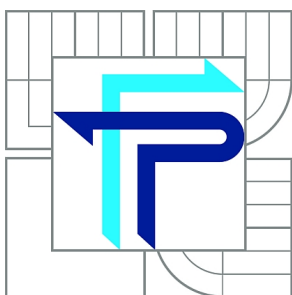




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

SROVNÁNÍ DAŇOVÉ ZÁTĚŽE FYZICKÉ OSOBY PODNIKATELE A ZAMĚSTNANCE

COMPARISON OF THE TAX BURDEN OF INDIVIDUAL ENTREPRENEUR AND EMPLOYEE

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

RADKA STOJÁNKOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

JUDr. Ing. JAN KOPŘIVA, Ph.D.

BRNO 2014

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Stojánková Radka

Účetnictví a daně (6202R049)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Srovnání daňové zátěže fyzické osoby podnikatele a zaměstnance

v anglickém jazyce:

Comparison of the Tax Burden of Individual Entrepreneur and Employee

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy zpracování

Teoretická východiska práce

Analýza současného stavu

Vlastní návrhy řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK a I. PILAŘOVÁ. Meritum Daň z příjmů 2013. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer. 2013. ISBN 978-80-7357-995-1.

LAJTKEPOVÁ, E. Veřejné finance. 2. akt. a rozš. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2009. ISBN 978-80-7204-618-8.

MACHÁČEK, I. Daň z příjmů fyzických osob 2010: praktická pomůcka k daňové optimalizaci. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2010. ISBN 978-80-7400-188-8.

PELECH, P. Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2013. 21. akt. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. ISBN 978-80-7263-798-0.

VYBÍHAL, V. Zdaňování příjmů fyzických osob 2010 praktický průvodce. 6. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2010. ISBN 978-80-247-3426-2.

Vedoucí bakalářské práce: JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2013/2014.

L.S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 29.05.2014

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zaměřuje na porovnání zdanění příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a příjmů fyzických osob z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti stejné profese. Jsou zde uvedeny základní informace zdaňování příjmů fyzických osob. V analytické části jsou výpočty daňové povinnosti a odvodů sociálního a zdravotního pojištění u zaměstnance a u osoby samostatně výdělečně činné. Cílem je nalezení optimálního zdanění příjmů fyzické osoby.

ABSTRACT

This bachelor thesis is focused on the comparison of personal income tax of employment and income tax of business and other self-employment of the same profession. It includes basic information of taxation personal incomes. The analytical part concerns calculation of taxes and social insurance and health care insurance. The aim of this thesis is to find the optimal taxation of persons.

KLÍČOVÁ SLOVA

daň z příjmů fyzických osob, příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků, příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, sociální pojištění, zdravotní pojištění

KEY WORDS

tax of personal income, income of employment and functional benefits, income of business and other self-employment, social insurance, health care insurance

BIBLOGRAFICKÁ CITACE

STOJÁNKOVÁ R. *Srovnání daňové zátěže fyzické osoby podnikatele a zaměstnance*.
Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2014. 84 s. Vedoucí
bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 23. května 2014

.....

podpis studenta

PODĚKOVÁNÍ

Na tomto místě bych chtěla poděkovat především svému vedoucímu bakalářské práce panu JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D. za odborné rady, cenné připomínky a trpělivost. V neposlední řadě bych chtěla poděkovat svým blízkým, kteří mi poskytli podporu při psaní této práce.

OBSAH

ÚVOD.....	11
CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ	12
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	13
1.1 ZÁKLADNÍ POJMY	13
1.2 CHARAKTERISTIKA JEDNOTLIVÝCH DRUHŮ PŘÍJMŮ	14
1.2.1 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky.....	14
1.2.2 Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti.....	15
1.2.3 Příjmy z kapitálového majetku.....	16
1.2.4 Příjmy z pronájmu	16
1.2.5 Ostatní příjmy.....	17
1.3 VŠEOBECNÉ OSVOBOZENÍ DLE § 4	17
1.4 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A FUNKČNÍ POŽITKY	18
1.4.1 Nepeněžní příjmy	18
1.4.2 Nezdánitelné příjmy	18
1.4.3 Co není předmětem daně.....	19
1.4.4 Osvobození od daně	19
1.4.5 Rozdíl mezi mzdou a platem.....	20
1.4.6 Superhrubá mzda.....	20
1.4.7 Složení superhrubé mzdy	20
1.4.8 Pojistné ze mzdy.....	21
1.4.9 Výpočet měsíční čisté mzdy.....	22
1.4.10 Princip zdanění.....	23
1.4.11 Srážková daň	23
1.4.12 Roční zúčtování.....	24
1.5 PŘÍJMY Z PODNIKÁNÍ A Z JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI	25
1.5.1 Stanovení základu daně	26
1.5.2 Účetnictví	26
1.5.3 Daňová evidence	27
1.5.4 Výdaje stanovené procentem z příjmů	28
1.5.5 Přejchod z daňové evidence na účetnictví.....	29

1.5.6 Přejchod z účetnictví na daňovou evidenci	29
1.5.7 Přejchod z daňové evidence na výdaje procentem z příjmů	30
1.5.8 Přejchod z výdajů procentem z příjmů na daňovou evidenci.....	30
1.5.9 Daň stanovená paušální částkou.....	30
1.6 POLOŽKY UPRAVUJÍCÍ ZÁKLAD DANĚ	31
1.6.1 Nezdanitelné části základu daně	31
1.6.2 Odčitatelné položky od základu daně fyzických osob	32
1.7 POLOŽKY SNIŽUJÍCÍ DAŇ.....	32
1.7.1 Slevy na dani	33
1.7.2 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě.....	34
1.8 ZPŮSOB PROKAZOVÁNÍ NÁROKU NA ODEČET NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ, SLEVY NA DANI A DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ	35
1.9 ZÁLOHY NA DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	36
1.9.1 Zálohy podle § 38a ZDP z příjmů z § 7 až 9.....	37
1.9.2 Zálohy podle § 38h ZDP z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků....	37
1.10 SOLIDÁRNÍ ZVÝŠENÍ DANĚ.....	38
1.11 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	38
1.12 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ Z DAŇOVÉHO HLEDISKA	38
1.13 ODVODY NA SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	39
1.13.1 Zálohy na sociální pojištění.....	40
1.13.2 Zálohy na zdravotní pojištění.....	40
2 ANALYTICKÁ ČÁST	42
2.1 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A FUNKČNÍ POŽITKY	42
2.1.1 Měsíční zálohy na daň z příjmů fyzických osob a povinné pojistné.....	43
2.1.2 Roční zúčtování.....	45
2.2 PŘÍJMY Z PODNIKÁNÍ A Z JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI	48
2.2.1 Daňová evidence	48
2.2.2 Výdaje procentem z příjmů	51
2.3 KOMBINACE PŘÍJMŮ Z PRACOVNĚPRÁVNÍHO POMĚRU A PŘÍJMŮ Z PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI	55
3 NÁVRHOVÁ ČÁST	58

3.1 SLEVA NA POPLATNÍKA	58
3.2 SLEVA NA POPLATNÍKA A DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DĚTI	60
3.3 SLEVA NA POPLATNÍKA, NA DRUHÉHO Z MANŽELŮ A DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DĚTI.....	60
3.4 VÝHODY A NEVÝHODY ZÁVISLÉ ČINNOSTI	61
3.5 VÝHODY A NEVÝHODY PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI.....	62
3.6 DOPORUČENÍ	63
ZÁVĚR	64
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ.....	66
KNIŽNÍ PUBLIKACE.....	66
ZÁKONY	66
INTERNETOVÉ ZDROJE	67
SEZNAM TABULEK.....	68
SEZNAM GRAFŮ	69
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK	69
SEZNAM PŘÍLOH.....	70

ÚVOD

Bakalářská práce se zaměřuje na problematiku zdanění příjmů fyzických osob. Daně z příjmů jsou jednou z nejsložitějších daní daňového systému České republiky. Daň z příjmů fyzických osob se podílí nemalou měrou nejen na příjmech rozpočtů obcí, ale i na příjmech státního rozpočtu. V daňové soustavě se řadí mezi daně přímé.

Daň z příjmů upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, který již prošel mnoha novelizacemi. Dalšími legislativními opatřeními jsou pokyn Generálního finančního ředitelství D-6 k jednotnému postupu při uplatňování některých ustanovení zákona o daních z příjmů, zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. Zákonem o daních z příjmů se řídí jak fyzické, tak i právnické osoby. Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby - rezidenti, kteří zde zdaňují celosvětové příjmy, a nerezidenti, kteří mají daňovou povinnost pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky. Plátcem daně může být fyzická i právnická osoba.

Tento zákon specifikuje také příjmy osvobozené od daně, příjmy, které nejsou předmětem daně a příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. Předmětem daně z příjmů fyzických osob je příjem peněžní, nepeněžní i získaný směnou. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, obsahuje příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků v § 6, příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti v § 7, příjmy z kapitálového majetku v § 8, příjmy z pronájmu v § 9 a ostatní příjmy v § 10.

Příjem fyzických osob nepodléhá pouze odvodu daně, ale i odvodům na sociální a zdravotní pojištění. Výše odvodů se odvíjí od výše hrubé mzdy u zaměstnanců a od výše příjmů u osob samostatně výdělečně činných. Tyto odvody upravuje zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení, a zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění.

Práce je rozdělena na teoretická východiska práce, analytickou část a návrhovou část. Teoretická část se zaměřuje na vysvětlení základních pojmů a na charakteristiku jednotlivých druhů příjmů fyzických osob. Podrobněji zde budou rozebírány příjmy fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti u stejné profese. V této části bude také vysvětleno, jak

se stanoví základ daně, dále jaké jsou podmínky uplatnění nezdaniitelných částí základu daně, odčitatelných položek od základu daně, slevy na dani a daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Analytická část se věnuje výpočtům daňové povinnosti a odvodům sociálního a zdravotního pojištění. V návrhové části se porovnají jednotlivé daňové zátěže a navrhne se nejlepší varianta pro vybraný podnikatelský subjekt.

CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Cílem této bakalářské práce je porovnání daňového zatížení a odvodů na sociální a zdravotní pojištění u fyzické osoby zaměstnance a fyzické osoby podnikatele. Následně pak nalezení neoptimálnějšího daňového zatížení a výhodné varianty odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

Je zde uvedeno několik metod a možností zdanění a odvodů na zdravotní a sociální pojištění a výběr nejvýhodnějšího zdroje příjmů pro fyzickou osobu u vybrané profese.

V analytické části jsou zpracovány výpočty příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků za celé zdaňovací období. Dále jsou uvedeny varianty zdaňování příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti při vedení daňové evidence a při uplatňování výdajů procentem z příjmů. Následně je zpracována varianta kombinace příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků a příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

První část se věnuje vymezení základních pojmů. Bude zde uvedena charakteristika jednotlivých druhů příjmů fyzických osob, z nichž bude největší pozornost věnována příjmům ze závislé činnosti a z funkčních požitků a příjmům z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti.

1.1 Základní pojmy

Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou (zákon č. 586/1992 Sb.).

Daň je definovaná jako povinná, nenávratná, neekvivalentní, neúčelová a opakující se platba do veřejného rozpočtu. Břemeno, které uvaluje stát na své poplatníky. (LAJTKEPOVÁ, 2009).

Daňovým subjektem je osoba, kterou za daňový subjekt označuje zákon, jakož i osoba, kterou zákon označuje jako poplatníka nebo jako plátce daně (zákon č. 280/2009 Sb.).

Poplatník je fyzická osoba, jejíž příjmy, majetek anebo úkony jsou přímo podrobeny dani.

Plátcem daně z příjmů fyzických osob se rozumí osoba, která v návaznosti na příslušná ustanovení zákona odvádí správci daně daň nebo zálohu na daň, které jsou vybrány od poplatníků nebo poplatníkům sraženy (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou jednotlivé druhy příjmů.

Základ daně je daňová kategorie, ze které se sazbou daně vypočítává daňová povinnost poplatníka. Stanoví se tak, že se nejprve zjistí dílčí základy daně podle jednotlivých druhů příjmů § 6 až 10 zákona o daních z příjmů.

Zdaňovacím obdobím fyzické osoby může být na rozdíl od právnických osob pouze kalendářní rok (VYBÍHAL, 2010).

Zaměstnanec je poplatník daně z příjmů ze závislé činnosti nebo příjmů z funkčních požitků. Je to vždy fyzická osoba. V případě příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků není totožný poplatník s plátcem.

Zaměstnavatel je osoba, která zaměstnanci vyplácí příjmy ze závislé činnosti nebo z funkčních požitků, tedy plátce daně z příjmů ze závislé činnosti nebo příjmů z funkčních požitků. Může to být jak fyzická osoba (podnikatel či nepodnikatel), tak osoba právnická (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

1.2 Charakteristika jednotlivých druhů příjmů

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou příjmy:

- ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6 ZDP),
- z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 ZDP),
- z kapitálového majetku (§ 8 ZDP),
- z pronájmu (§ 9 ZDP) a
- ostatní příjmy (§ 10 ZDP).

Pokud je příjem předmětem daně, nemusí ještě dojít k jeho zdanění. Pro každého poplatníka je důležité přesně zařadit jednotlivý příjem do jedné z pěti skupin druhů příjmů. Každý z těchto pěti druhů příjmů je označován též jako dílčí základ daně (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

1.2.1 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Poplatníkem daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků jsou zaměstnanci, plátcem daně jsou zaměstnavatelé.

Příjmy ze závislé činnosti jsou v podstatě příjmy, které vyplácí zaměstnavatel zaměstnanci. Z těchto příjmů odvádí zaměstnavatel zálohu na daň nebo přímo daň za svého zaměstnance správci daně. Do příjmů ze závislé činnosti se zahrnují příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního a členského poměru, příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společnosti s ručením omezeným, komanditistů a likvidátorů. Dále odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob, příjmy poplatníka, které mu plynou v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti nebo funkce a příjmy z mezinárodního pronájmu pracovní síly. Jsou to příjmy vyplácené pravidelně nebo jednorázově.

Za funkční požitky se považují platy či odměny za funkce, které nemají charakter příjmů ze závislé činnosti. Jsou to funkční platy členů vlády, poslanců a senátorů Parlamentu České republiky a platy vedoucích ústředních úřadů státní správy a odměny za výkon funkce v orgánech obcí, územních samosprávních celcích, státních orgánech, občanských a zájmových sdruženích, komorách a jiných orgánech.

Základem daně jsou příjmy zvýšené o částku odpovídající povinnému pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na všeobecné zdravotní pojištění (VYBÍHAL, 2010).

1.2.2 Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Příjmy z podnikání jsou příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnosti, příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů, podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.

Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti, pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6 ZDP, jsou příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných práv autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních děl vlastním nákladem. Dále příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů, příjmy znalce, tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sporů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnosti podle zvláštních právních předpisů, příjmy z činnosti insolvenčního správce, včetně příjmů z činnosti předběžného insolvenčního správce, zástupce insolvenčního správce, odděleného insolvenčního správce a zvláštního insolvenčního správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu a příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku.

Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu, může uplatnit výdaje procentem z příjmů (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.2.3 Příjmy z kapitálového majetku

Většina příjmů z kapitálového majetku, které plynou fyzické osobě ze zdrojů na území České republiky, jsou samostatným základem daně a jsou zdaňovány plátcem daně formou zvláštní sazby daně (§ 36 ZDP). Tyto příjmy již příjemce nezahrnuje do daňového přiznání. Příjmy z kapitálového majetku, které plynou fyzické osobě ze zdrojů na území České republiky a nepodléhají srážkové dani, jsou zdaňovány v daňovém přiznání k dani z příjmů fyzických osob a tvoří dílčí základ daně jako součást celkového základu daně z příjmů (MACHÁČEK, 2010).

Za tyto příjmy se například považují:

- podíly na zisku společností,
- podíly na zisku tichého společníka,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách,
- výnosy z vkladových listů,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů,
- úrokové a jiné výnosy z držby směnec,
- ostatní příjmy podle § 8 ZDP (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.2.4 Příjmy z pronájmu

Příjem z pronájmu movitých věcí může být zdaněn podle § 7, 9 nebo 10 zákona o daních z příjmů. Pronájem movitých věcí je zdaněn podle § 9 v případě, že se nejedná o provozování živnosti nebo nejde o příležitostný pronájem. Příležitostný pronájem movitých věcí, bude zdaněn jako ostatní příjem podle § 10 odst. 1 písm. a). Příjem z pronájmu nemovitostí a bytů je zdaňován u fyzické osoby podle § 9. Nemůže dojít ke zdanění tohoto příjmu dle § 10, i kdyby šlo o příležitostný pronájem. Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor již není živností, bez ohledu na to, zda jsou poskytovány kromě základních služeb i další služby zajišťující řádný provoz. Pokud jsou však poskytovány i jiné než základní služby, jsou poskytované služby živností. V případě, že jsou byt, nebytový prostor nebo nemovitost vloženy do obchodního majetku, bude tento příjem zdaněn podle § 7 (MACHÁČEK, 2010).

1.2.5 Ostatní příjmy

Pokud nemůže poplatník daně z příjmů fyzických osob zdanitelné peněžní a nepeněžní příjmy zařadit mezi příjmy ze závislé činnosti, ani mezi příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, ani mezi příjmy z kapitálového majetku respektive příjmy z pronájmu, zdaňují se tyto příjmy jako ostatní příjmy podle § 10 ZDP (MACHÁČEK, 2010).

Ostatními příjmy jsou například:

- příjmy z příležitostných činností,
- příjmy z převodu vlastní nemovitosti,
- příjmy ze zděděných práv,
- přijaté výživné a důchody,
- vypořádací podíl při zániku účasti společníka,
- výhry v loteriích, sázkách a jiných podobných hrách,
- ostatní příjmy podle § 10 ZDP (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.3 Všeobecné osvobození dle § 4

Za splnění určitých podmínek jsou od daně osvobozeny příjmy dle §4. Jsou jimi například:

- příjmy z prodeje nemovitostí,
- příjmy z prodeje movitých věcí,
- přijatá náhrada škody,
- cena z veřejné soutěže, z reklamní soutěže, nebo z reklamního slosování,
- náhrady přijaté v souvislosti s nápravou některých majetkových křivd,
- příjem získaný ve formě dávek a služeb z nemocenského a důchodového pojištění,
- dávky sociální péče, dávky pomoci v hmotné nouzi,
- odměny vyplácené zdravotní správou dárcům za odběr krve,
- stipendia ze státního rozpočtu, rozpočtu kraje a z prostředků vysoké školy,
- plnění z pojištění osob,
- příjmy z převodu členských práv družstva,

- příspěvek fyzickým osobám poskytovaný podle zákona upravujícího stavební spoření (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.4 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Příjmy zdaňované v souladu s ustanovením § 6 jsou nejen příjmy ze závislé činnosti, ale i příjmy z funkčních požitků.

Jsou zde zahrnovány nejen finanční odměny, vyplácené formou mezd v hotovosti či zasílány na účet zaměstnance, ale i nepeněžní příjmy spočívající v jiné formě plnění prováděného zaměstnavatelem za zaměstnance (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

1.4.1 Nepeněžní příjmy

Nepeněžním příjmem je i částka, o kterou je úhrada zaměstnance za poskytnutá práva, služby či věci nižší, než cena, kterou zaměstnavatel účtuje jiným osobám (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Nejčastějším nepeněžním příjmem je příjem z bezplatně poskytnutého motorového vozidla pro služební i soukromé účely. Za příjem se považuje částka ve výši 1 % vstupní ceny vozidla za každý i započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla. V případě poskytnutí více motorových vozidel současně se považuje za příjem zaměstnance částka ve výši 1 % z úhrnu vstupních cen všech motorových vozidel, při užívání více motorových vozidel v průběhu měsíce za sebou používaných pro služební i soukromé účely, je příjmem částka ve výši 1 % z nejvyšší vstupní ceny vozidla. Pokud ve vstupní ceně není zahrnuta daň z přidané hodnoty, cena se o tuto daň zvýší. Minimální výše částky však činí 1 000 Kč. Vstupní cenou vozidla se rozumí vstupní cena uvedená v § 29 odst. 1 až 9 ZDP (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.4.2 Nezdanitelné příjmy

Zaměstnanec může od zaměstnavatele obdržet příjmy, které se nezdaňují. Tyto příjmy buď nejsou předmětem daně, nebo se jedná o příjmy, které sice předmětem daně jsou, ale jsou od daně osvobozeny (VYBÍHAL, 2010).

1.4.3 Co není předmětem daně

Za příjmy ze závislé činnosti se nepovažují:

- náhrady cestovních výdajů poskytované v souvislosti s výkonem závislé činnosti do výše stanovené zákoníkem práce, jakož i hodnota bezplatného stravování poskytovaná zaměstnavatelem na pracovních cestách,
- hodnota ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů a obuvi, mycích, čistících a dezinfekčních prostředků a ochranných nápojů poskytovaných v rozsahu stanoveném zákoníkem práce,
- zálohy poskytnuté zaměstnanci od zaměstnavatele, aby je vydal jeho jménem,
- náhrady za opotřebení vlastního náradí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon práce poskytované podle zákoníku práce (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.4.4 Osvobození od daně

Kromě obecného osvobození uvedeného v §4 ZDP, jsou dále osvobozeny například:

- nepeněžní plnění vynaložené na odborný rozvoj zaměstnanců související s předmětem činnosti nebo rekvalifikací,
- hodnota stravování poskytovaného ke spotřebě na pracovišti nebo v rámci závodního stravování,
- hodnota nealkoholických nápojů ke spotřebě na pracovišti,
- nepeněžní plnění poskytovaná z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu, příspěvky na kulturní pořady a sportovní akce; jde-li však o rekreaci včetně zájezdů, je od daně osvobozena v úhrnu nejvýše částka 20 000 Kč za kalendářní rok,
- zvýhodnění ve formě bezplatných nebo zlevněných jízdenek poskytovaná zaměstnavatelem provozujícím veřejnou dopravu osob,
- hodnota nepeněžních darů, a to v úhrnu až do výše 2 000 Kč ročně,
- hodnota přechodného ubytování, pokud tato obec není shodná s bydlištěm zaměstnance, a to maximálně do výše 3 500 Kč měsíčně,
- poskytnutí půjčky zaměstnancům z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu nebo ze zisku po jeho zdanění,

- příspěvek zaměstnavatele na spoření na penzi a na soukromé životní pojištění a to do výše 30 000 Kč ročně,
- odstupné,
- zvláštní příplatek nebo příplatek za službu v zahraničí,
- příjmy do výše 500 000 Kč poskytnuté zaměstnavatelem jako sociální výpomoc,
- ostatní osvobozené příjmy zaměstnanců uvedené v § 6 odst. 9 ZDP (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.4.5 Rozdíl mezi mzdou a platem

Mzda je peněžitým plněním poskytovaným zaměstnavatelem za práci.

Plat je také peněžitým plněním pro zaměstnance, ale jako zaměstnavatel zde vystupuje stát, územní samosprávný celek, státní fond, příspěvková organizace nebo školská právnická osoba zřízená Ministerstvem školství, mládeže a tělovýchovy, krajem či obcí (Měšec.cz).

1.4.6 Superhrubá mzda

Od roku 2008 se používá pojem tak zvaná superhrubá mzda. Tento termín označuje základní hrubou mzdu zvýšenou o povinné pojistné placené zaměstnavatelem za zaměstnance (PELECH, 2013).

1.4.7 Složení superhrubé mzdy

Superhrubá mzda se skládá ze základní hrubé mzdy podle pracovní smlouvy, z příplatků nebo odměn zaměstnance, ze zaměstnaneckých výhod počítajících se do příjmu a ze sociálního a zdravotního pojištění placeného zaměstnavatelem za zaměstnance (Měšec.cz).

Při výpočtu základu daně se připočte k příjmu ze závislé činnosti nebo funkčnímu požitku částka odpovídající pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na všeobecné zdravotní pojištění zaokrouhlené na celé koruny nahoru (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.4.8 Pojistné ze mzdy

Vzhledem k principu superhrubé mzdy je důležité vědět, co z příjmů ze závislé činnosti podléhá odvodům pojistného na sociální a zdravotní pojištění. Toto pojištění počítá procentní odvod z vyměřovacího základu. Zdravotní pojištění činí 9 % a sociální pojištění 25 %.

Vyměřovací základ zaměstnance je specifikován jako úhrn příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů a nejsou od této daně osvobozeny, a které zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním.

Vyměřovací základ, z něhož se odvádí pojistné, nemůže být vyšší než maximální vyměřovací základ. Horní limit byl zaveden roku 2008 a je odvozen od 48násobku průměrné mzdy. V roce 2012 byl tento limit rozdělen zvlášť pro sociální a zvlášť pro zdravotní pojištění. Od roku 2013 až do roku 2015 platí výjimka, podle níž se maximální vyměřovací základ netýká zdravotního pojištění. Pro pojistné na sociální zabezpečení činí na rok 2013 částku ve výši 1 242 432 Kč a částku 1 425 216 Kč pro rok 2014 (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Tabulka 1: Přehled sazeb pojistného pro rok 2013

Pojistné	Zaměstnanec bez důchodového spoření	Zaměstnanec s důchodovým spořením	Zaměstnavatel – standardně	Zaměstnavatel – výjimka
Na zdravotní pojištění	4,5 %	4,5 %	9,0 %	9,0 %
Na nemocenské pojištění	0,0 %	0,0 %	2,3 %	3,3 %
Na důchodové pojištění	6,5 %	3,5 %	21,5 %	21,5 %
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	0,0 %	0,0 %	1,2 %	1,2 %
Na důchodové spoření	-	5,0 %	-	-
Celkem	11,0 %	13,0 %	34,0 %	35,0 %

(Zdroj: Brychta, Macháček, Pilařová, 2013, s. 73)

Výjimka, pouze pro rok 2013, se týká případů, kdy zaměstnavatel zaměstnává méně než 26 zaměstnanců. Zvýšený odvod pojistného umožňuje refundaci poloviny vyplacené náhrady mzdy za prvních 21 kalendářních dnů pracovní neschopnosti (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

1.4.9 Výpočet měsíční čisté mzdy

Při výpočtu se vychází ze základní hrubé mzdy zvýšené o příplatky, odměny či náhrady, které zaměstnanci náleží za příslušný kalendářní měsíc. K částce se připočítá zdravotní a sociální pojištění, které za pracovníka odvádí státu zaměstnavatel, zaokrouhlené na celé koruny nahoru. Dostaneme superhrubou mzdu, kterou zaokrouhlíme na stokoruny nahoru, a z té se vypočítává výše daně z příjmů. Daň z příjmů fyzických osob činí 15 %.

Pro odvod zálohy na daň z příjmů je odečtena jedna dvanáctina slev a daňového zvýhodnění.

Měsíčně si může rezident, který podepsal prohlášení k dani, uplatnit slevu na poplatníka ve výši 2 070 Kč. Po předložení potvrzení o studiu si lze zálohu na daň snížit o 335 Kč.

Poplatník si také může daň snížit o jednu dvanáctinu daňového zvýhodnění na vyživované dítě (1 117 Kč). Je-li držitelem průkazu ZTP/P, náleží mu měsíční sleva ve výši 1 345 Kč, a pobírá-li invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně, sleva ve výši 210 Kč. Pobírá-li zaměstnanec invalidní důchod třetího stupně, může si uplatnit slevu v částce 420 Kč. Pracující důchodci si v roce 2013 - 2015 nemohou odečíst slevu na poplatníka (zákon č. 586/1992 Sb.).

Výsledná částka je zálohou na daň z příjmů, která je každý měsíc zaměstnavatelem odváděna státu.

Hrubou mzdu snížíme o pojištění, které platí zaměstnanec ze své mzdy, ve výši 6,5 % sociálního pojištění a 4,5 % zdravotního pojištění. Po odečtení měsíční zálohy je výsledkem čistá mzda vyplacená zaměstnanci.

Pokud by hrubá mzda přesáhla hranici 103 536 Kč, srazí zaměstnavatel tzv. solidární daň. Pro rok 2014 se limit pro uplatnění solidárního zvýšení daně v rámci záloh zvyšuje na 103 768 Kč. V tomto případě je zaměstnanec povinen podat sám daňové přiznání podle § 38g odstavec 4 (Měšec.cz).

Tabulka 2: Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů fyzických osob

Hrubá mzda včetně příplatků, odměn a náhrad
+ 34 % (9 % zdravotní a 25 % sociální pojištění) zaokrouhlená na celé koruny nahoru
= Superhrubá mzda
Zaokrouhlit (do 100 Kč na celé koruny nahoru, nad 100 Kč na celé stokoruny nahoru)
= Základ daně
Z toho 15 % daň (zaokrouhlená na celé koruny nahoru)
= Měsíční záloha na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (pokud zaměstnanec nepodepsal prohlášení k dani, je tato záloha na daň konečná)
- Částka měsíční slevy na dani podle § 35ba ZDP (zaměstnanec podepsal prohlášení k dani)
- Částka měsíčního daňového zvýhodnění na vyživované dítě podle § 35c ZDP (zaměstnanec podepsal prohlášení k dani)
= Konečná záloha na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti po slevách

(Zdroj: vlastní zpracování)

1.4.10 Princip zdanění

Dílčím základem daně jsou příjmy ze závislé činnosti nebo funkční požitky, s výjimkou příjmů, které podléhají zdanění srážkovou daní, zvýšené o povinné pojistné.

Zaměstnavatel nemá povinnost platit povinné pojistné za zaměstnance, u něhož se tento odvod neřídí právními předpisy České republiky, nebo u zaměstnance, na kterého se vztahuje povinné zahraniční pojištění.

Pokud má poplatník-rezident v České republice příjem z činnosti vykovávané v zahraničí, je nutné rozlišit, zda má Česká republika s tímto státem uzavřenou smlouvu o zamezení dvojího zdanění. Pokud fyzická osoba měla příjem ze závislé činnosti ve státě, s nímž Česká republika uzavřela smlouvu o zamezení dvojího zdanění, lze u nás tento příjem vyjmout ze zdanění za předpokladu, že byl zdaněn ve státě zdroje (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

1.4.11 Srážková daň

Jednou z možností, jak zdanit určité příjmy ze závislé činnosti, je zdanění v podobě srážkové daně. Abychom mohli srážkovou daň aplikovat, musí se zdroj tohoto

příjmu nacházet na území ČR, zaměstnanec nepodepsal prohlášení k dani a příjem vyplacený u téhož zaměstnavatele nesmí přesáhnout částku 5 000 Kč měsíčně. Příjmy, z nichž je odvedena srážková daň, nevstupují do základu daně, a tudíž se z nich neodvádí solidární daň (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Základ daně se nesnižuje o nezdanitelnou část základu daně a zaokrouhluje se na celé koruny dolů. Vypočtená srážková daň ve výši 15 % se rovněž zaokrouhluje na celé koruny dolů.

Mezi příjmy ze zdrojů na území České republiky zdaňované zvláštní sazbou daně patří například:

- příjmy z činností stálé provozovny,
- příjmy z užívání nemovitostí včetně bytů,
- příjmy z nájemného,
- příjmy společníka společnosti s ručením omezeným nebo akciové společnosti při snížení základního kapitálu (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.4.12 Roční zúčtování

Zaměstnanec, který neměl v uplynulém zdaňovacím období jiné příjmy vyšší než 6 000 Kč kromě příjmů zdaněných podle zvláštní sazby daně, kromě příjmů, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny, nemá povinnost podat daňové přiznání. Proto může svého posledního zaměstnavatele ve zdaňovacím období požádat o provedení ročního zúčtování záloh. Díky tomu může zaměstnanec využít všechny daňové úspory (Měšec.cz).

Poplatník musí mít u těchto plátců podepsané prohlášení k dani podle § 38k odst. 4 a § 38k odst. 5 ZDP (zákon č. 586/1992 Sb.).

O provedení ročního zúčtování záloh je třeba písemně požádat zaměstnavatele nejpozději do 15. února po uplynutí kalendářního roku (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Zaměstnavatel zohlední v ročním zúčtování záloh nezdanitelné částky a slevy na dani, jako například slevu na vyživovanou manželku, hodnotu daru, úroky z úvěru na financování bytových potřeb, částku penzijního připojištění, zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění, členské příspěvky nebo úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.

Neprokáže-li poplatník měsíční slevy na dani, dodatečně k nim může přihlédnout plátce v ročním zúčtování záloh po předložení příslušných dokladů (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.5 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

Dílčí základ daně osob samostatně výdělečně činných je upraven v § 7 ZDP. Za příjmy z podnikání se považují:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy z podnikání na základě živnostenského oprávnění,
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů, například lékařů, auditorů, advokátů, daňových poradců (zvláštní zákon upravující podnikání v jednotlivé specifické profesi),
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku (zákon č. 586/1992 Sb.).

Příjmy z podnikání jsou většinou příjmy z činností, k jejichž provozování je zapotřebí příslušného oprávnění. Tato činnost je vykonávána vlastním jménem na vlastní účet i zodpovědnost, soustavně, za účelem dosahování zisku.

K dosahování příjmů z jiné samostatné výdělečné činnosti není v některých případech zapotřebí zvláštních oprávnění (VANČUROVÁ, 2013). Jsou jimi:

- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv a to včetně příjmů z vydávání literárních děl vlastním nákladem,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů,
- příjmy znalce, tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sporů a smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštního právního předpisu,
- příjmy z činnosti insolvenčního správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu,
- příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku (zákon č. 586/1992 Sb.).

Příjmy dosažené poplatníky při společném podnikání na základě smlouvy o sdružení a výdaje se rozdělují mezi poplatníky rovným dílem. Pokud takto rozděleny nejsou, mohou si účastníci sdružení uplatnit výdaje na ně připadající v prokázané výši.

Příjmy a výdaje dosažené při podnikání provozované za spolupráce druhého z manželů se rozdělují tak, aby podíl připadající na spolupracujícího manžela nečinil více než 50 %. Částka připadající na spolupracujícího manžela, o kterou příjmy přesahují výdaje, smí činit nejvýše 540 000 Kč za celé zdaňovací období nebo 45 000 Kč za každý započatý měsíc spolupráce.

V ostatních případech spolupráce ostatních osob žijících v jedné domácnosti se příjmy rozdělují tak, aby podíl na společných příjmech a výdajích činil nejvýše 30 %. Přitom částka připadající na spolupracující osoby smí činit nejvýše 180 000 Kč za celé zdaňovací období nebo 15 000 Kč za měsíc (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.5.1 Stanovení základu daně

U příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti je výpočet dílčího základu daně pro různé činnosti odlišný. Příjmy autorů do novin a časopisů do 7 000 Kč jsou samostatným základem daně pro zdanění zvláštní sazbou podle § 36 ZDP.

U spolupracujících osob lze při určení dílčího základu daně rozdělit příjmy a výdaje v souladu s ustanovením § 13 ZDP. Tato možnost ale nelze využít u podílů na zisků společníků v. o. s. a komplementářů k. s. Ostatní výdaje lze uplatnit několika způsoby. Především na základě účetnictví nebo daňové evidence podle § 23 až 33 ZDP, nebo procentem z příjmů podle § 7 odstavce 7 ZDP.

Fyzická osoba může v průběhu podnikání na konci zdaňovacího období změnit způsob uplatňování výdajů. Jediným omezením je ustanovení zákona o účetnictví, které nařizuje, při přechodu z daňové evidence na účetnictví, účtovat alespoň pět účetních období po sobě (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

1.5.2 Účetnictví

Účetnictví je jednou z možností jak evidovat příjmy a výdaje. Hlavním ustanovením je zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. U podnikajících fyzických osob tento způsob není příliš rozšířen (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Povinnost vedení účetnictví mají:

- osoby zapsané v obchodním rejstříku,
- zahraniční osoby, které na území České republiky podnikají,
- osoby pokud jejich obrat, podle zákona o dani z přidané hodnoty, přesáhl za předcházející rok částku 25 000 000 Kč,
- osoby, které vedou účetnictví dobrovolně,
- osoby, které jsou podnikateli a jsou zároveň účastníky sdružení bez právní subjektivity, pokud alespoň jeden z účastníků sdružení vede účetnictví,
- osoby, kterým to ukládá zvláštní právní předpis (zákon č. 563/1991 Sb.).

U fyzických osob, bez povinnosti ověření účetní závěrky auditorem, lze vést účetnictví ve zjednodušeném rozsahu. Tyto účetní jednotky sestavují účtový rozvrh ve členění pouze na účtové skupiny, mohou spojit účtování v deníku a hlavní knize, zachycují pouze daňové rezervy a opravné položky, neaplikují ustanovení o ocenění reálnou hodnotou a nemusejí rozvádět zápisy v knihách analytických a podrozvahových účtů. Poplatník, který vede účetnictví, může při stanovení dílčího základu daně v rámci daňového přiznání vykázat výdaje procentem z příjmů (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

1.5.3 Daňová evidence

Je další způsob fyzické osoby jak evidovat příjmy a výdaje. Daňová evidence od roku 2004 nahradila jednoduché účetnictví. V současné době je tato metoda mezi podnikateli více využívána. Lze ji vést pouze u příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a u příjmů z pronájmu (VANČUROVÁ, 2013).

Daňová evidence zajišťuje pro zjištění základu daně z příjmů údaje o příjmech a výdajích v potřebném členění a údaje o majetku a závazcích. Řídí se právními předpisy o účetnictví, ale obsahuje i vlastní vymezení ocenění majetku a závazků. K poslednímu dni zdaňovacího období se musí provést zjištění skutečného stavu zásob, hmotného majetku, pohledávek a závazků. O inventarizaci se provede zápis a upraví se základ daně o zjištěné rozdíly. Povinností poplatníka je uchovávat daňovou evidenci za všechna zdaňovací období, pro která neskočila lhůta pro vyměření daně (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

1.5.4 Výdaje stanovené procentem z příjmů

Uplatňování výdajů procentem z příjmů je v České republice velmi rozšířeno. Poplatník může uplatnit výdaje ve výši:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z řemeslných živností,
- 60 % z ostatních příjmů na základě živnostenského podnikání mimo příjmů ze živností řemeslných,
- 40 % z ostatních příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, mimo příjmů společníků v. o. s., komplementářů k. s. a příjmů z autorských honorářů do 7 000 Kč měsíčně zdaněných zvláštní sazbou,
- 30 % z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku.

Od roku 2013 je přijato omezení. To platí pro osoby, jejichž příjmy přesáhly částku 2 000 000 Kč. Od této hranice nelze uplatnit procentní výdaje. Absolutní výše je tedy stanovena na 800 000 Kč (zákon č. 586/1992 Sb.).

Zákon u poplatníků vedoucí daňovou evidenci neumožňuje uplatnit výdaje procentem z příjmů (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Poplatník, který uplatňuje výdaje v souladu s ustanovením § 7 odst. 7 ZDP, je povinen vždy vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s podnikatelskou činností (zákon č. 586/1992 Sb.).

Tabulka 3: Vývoj sazeb výdajů procentem z příjmů

Druh příjmu	2004	2005	2009	2010	2013
Příjmy ze zemědělské výroby	50 %	80 %	80 %	80 %	80 %
Příjmy z řemeslných živností	25 %	60 %	80 %	80 %	80 %
Příjmy z ostatních živností	25 %	50 %	60 %	60 %	60 %
Příjmy z jiného podnikání a z nezávislého povolání	25 %	40 %	60 %	40 %	40 %
Příjmy z převodu a využití práv	30 %	40 %	60 %	40 %	40 %
Příjmy z pronájmu majetku v obchodním majetku	-	-	-	-	30 %

(Zdroj: Vančurová, 2013, s. 189)

1.5.5 Přejchod z daňové evidence na účetnictví

Poplatník se řídí postupem uvedeným v příloze č. 3 ZDP. Základ daně, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví, zvýší o hodnotu zásob a cenin, poskytnutých záloh, pohledávek, které byly zdanitelným příjmem. Základ daně se sníží o hodnotu přijatých záloh, hodnotu závazků, které byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jedná-li se o plátce daně z přidané hodnoty, rozumí se hodnotou závazku hodnota bez daně z přidané hodnoty (zákon č. 586/1992 Sb.).

Podle § 23 odst. 14 ZDP lze hodnotu zásob a pohledávek, v době zahájení vedení účetnictví, zahrnout do základu daně. Počínaje zdaňovacím obdobím zahájení vedení účetnictví, lze tuto hodnotu zahrnovat postupně po devět následujících zdaňovacích období, nebo jednorázově na začátku.

O výhodu rozložení dodanění poplatník přijde, pokud ukončí činnost, ukončí vedení účetnictví, vloží pohledávky nebo zásoby do obchodní společnosti nebo změní způsob uplatňování výdajů na výdaje procentem z příjmů (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

1.5.6 Přejchod z účetnictví na daňovou evidenci

Při přechodu je nutné postupovat v souladu s přílohou č. 2 ZDP.

Pohledávky za kalendářní rok, ve kterém subjekt vedl účetnictví, a které budou proplaceny v roce, ve kterém se vede daňová evidence, se vyloučí ze základu daně a to tak, že ho sníží.

U závazků je postup totožný, pouze se základ daně zvýší. Tento postup se nevztahuje na příjmy osvobozené, které nejsou předmětem daně nebo se nezahrnují do základu daně. Stav zásob a cenin za kalendářní rok, ve kterém poplatník vedl účetnictví, sníží základ daně z příjmů v roce, ve kterém se vede daňová evidence.

Zůstatky aktivních účtů časového rozlišení, poskytnuté zálohy a dohadných účtů aktivních základ daně, v roce zahájení daňové evidence, sníží. Zůstatky pasivních účtů časového rozlišení, přijaté zálohy, daňových opravných položek k pohledávkám a dohadných účtů pasivních základ daně, v roce zahájení daňové evidence, zvýší (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.5.7 Přejchod z daňové evidence na výdaje procentem z příjmů

Rozdíl mezi příjmy a výdaji se upraví o hodnotu pohledávek a závazků a o cenu nespotřebovaných zásob, za zdaňovací období předcházející zdaňovacímu období, ve kterém ke změně způsobu uplatňování výdajů došlo. Poplatník podá dodatečné daňové přiznání. Tuto změnu upravuje § 23 ZDP (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.5.8 Přejchod z výdajů procentem z příjmů na daňovou evidenci

V případě, kdy poplatník uplatňuje výdaje procentem z příjmů, upraví základ daně o cenu nespotřebovaných zásob, hodnotu pohledávek a zaplacených záloh v příslušném zdaňovacím období. Poplatník postupuje podle ustanovení § 23 ZDP (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.5.9 Daň stanovená paušální částkou

Speciální možnost zdaňování příjmů a snaha zjednodušit evidenci pro drobné podnikatele. Tato možnost se týká pouze subjektů s příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, ze živnosti a z jiného podnikání podle zvláštních předpisů. Do daných příjmů se zahrnou i úroky z vkladů na běžném účtu, který je určen k podnikání.

Další podmínky, za nichž se může daň stanovit paušální částkou, jsou:

- podnikatel nemá příjmy z podílů společníka v. o. s. nebo komplementáře k. s., ani příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti,
- nemá žádné zaměstnance nebo spolupracující osoby,
- roční výše v předcházejících třech zdaňovacích obdobích nepřesáhla 5 000 000 Kč,
- podnikatel není účastníkem sdružení bez právní subjektivity,
- nelze účtovat v hospodářském roce,
- subjekt musí podat žádost místně příslušnému správci daně nejpozději do 31. 1. běžného zdaňovacího období, ve kterém chce uplatnit daň paušální částkou (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Určení výše je v kompetenci správce daně, který tuto částku pro rok 2013 stanovil na 15 % ze základu daně vypočteného podle podkladů v žádosti. Pokud

poplatník v žádosti požádá o slevu na dani na poplatníka, jeho invaliditu, studium, manželku nebo na vyživované děti, může správce daně vypočtenou daň snížit tyto slevy. Daň stanovená paušální částkou musí činit alespoň 600 Kč za zdaňovací období a lze předepsat až na tři zdaňovací období. Správce daně sepíše o stanovení této daně protokol o ústním jednání. Po odsouhlasení takto stanovené daně se nelze proti tomuto rozhodnutí odvolat (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

1.6 Položky upravující základ daně

Základem daně je rozdíl, o který příjmy převyšují výdaje, a to při jejich věcné a časové souvislosti ve zdaňovacím období (zákon č. 586/1992 Sb.).

Tento základ lze snížit nejen o nezdanitelné částky, dary a odčitatelné položky, ale i o ztrátu z minulých let (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Při splnění podmínek stanovených v § 15, 35 ZDP lze odečíst nezdanitelné části základu daně jak u příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, tak i u příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.6.1 Nezdanitelné části základu daně

Od základu daně lze odečíst hodnotu darů. U fyzických osob musí celková hodnota darů ve zdaňovacím období přesáhnout 2 % ze základu daně, nebo musí být ve výši alespoň 1 000 Kč. Nejvýše lze odečíst 10 % ze základu daně. Příjemcem darů může být obec, kraj, organizační složka státu a právnické osoby na území České republiky, jiného členského státu EU, Norska a Islandu. Tyto dary musí být poskytnuty na financování vědy a vzdělání, výzkumných a vývojových účelů, kultury, školství, na policii, požární ochranu, podporu a ochranu mládeže, zvířat a jejich zdraví, na účely sociální, zdravotnické, ekologické, humanitární, charitativní, náboženské, tělovýchovné, sportovní, politickým stranám a hnutím na jejich činnost. V případě živelní pohromy není vymezen příjemce daru (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Jako dar na zdravotnické účely se považuje jeden odběr krve bezpříspěvkového dárce, oceněný 2 000 Kč.

Snížit základ daně lze i o částku, která se rovná úrokům z úvěru ze stavebního spoření nebo z hypotečního úvěru poskytnutého bankou, sníženým o státní příspěvek

a z úvěru ze stavebního spoření poskytnutého stavební spořitelnou. Pouze za předpokladu, že byl úvěr použit na financování bytových potřeb, ne však v rámci podnikatelské činnosti. Poplatník může mít více úvěrů, avšak úhrnná částka úroků nesmí překročit 300 000 Kč ročně.

Dále lze odečíst částku příspěvku na penzijní připojištění se státním příspěvkem sníženou o 12 000 Kč. V celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč (zákon č. 586/1992 Sb.).

Od základu daně za zdaňovací období lze odečíst zaplacené pojistné na jeho soukromé životní pojištění. Maximální částka, kterou si může poplatník uplatnit, činí v úhrnu 12 000 Kč.

Základ daně snižují i zaplacené členské příspěvky odborové organizaci do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6 ZDP. Výjimku tvoří příjmy podle § 6 ZDP zdaněné zvláštní sazbou daně. Maximálně však do výše 3 000 Kč.

Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem, lze od základu daně odečíst do výše 10 000 Kč. U poplatníka se zdravotním postižením až 13 000 Kč a u osob s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.6.2 Odčitatelné položky od základu daně fyzických osob

Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu nejdéle v pěti následujících zdaňovacích obdobích po období, za které se daňová ztráta vyměřuje. Daňová ztráta se určuje pouze z úhrnu dílčích daňových základů z § 7 a 9. Daňovou ztrátu nelze kompenzovat s příjmem ze závislé činnosti a funkčními požitky, protože odečet ztráty není možné uplatnit u tohoto druhu příjmu (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Dále se může základ daně snížit o 100 % výdajů, které poplatník vynaložil při realizaci projektů výzkumu a vývoje (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.7 Položky snižující daň

Slevy na dani se odečítají od vypočtené daně a jejich uplatnění se váže na splnění zákonem uvedených podmínek (MACHÁČEK, 2013).

1.7.1 Slevy na dani

Z vypočtené daně si lze uplatnit následující možné slevy na dani.

Poplatníci, kteří zaměstnávají zaměstnance se zdravotním postižením, si mohou uplatnit slevu ve výši 18 000 Kč a částku 60 000 Kč za zaměstnance s těžším zdravotním postižením (MACHÁČEK, 2013).

Další slevy na dani si může uplatnit každá fyzická osoba, jak zaměstnanec, tak poplatník s příjmy podle § 7, 8, 9 a 10 ZDP. Podmínky pro uplatnění slev musí být splněny na počátku každého měsíce.

Slevu na dani na poplatníka ve výši 24 840 Kč si může ročně uplatnit fyzická osoba, která podléhá dani z příjmů fyzických osob, kromě poplatníka pobírajícího starobní důchod k 1. 1. zdaňovacího období. Výši slevy neovlivní ani počet měsíců, kdy poplatník pobíral zdanitelný příjem. Tato sleva se aplikuje na daň vypočtenou z daňového základu daně vždy před uplatněním zvýhodnění na vyživované děti. U zaměstnavatele, u kterého zaměstnanec podepíše prohlášení k dani, má nárok na snížení měsíční zálohy ve výši 1/12, tj. 2 070 Kč (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Daň lze snížit o částku ve výši 24 840 Kč ročně na druhého z manželů žijící s poplatníkem v domácnosti, za podmínky, že jeho příjmy nepřesahují za zdaňovací období 68 000 Kč. V souladu s pokynem GFŘ D-6 se za vlastní příjem druhého z manželů považuje úhrn všech vlastních příjmů za zdaňovací období nesnížených o daňové výdaje včetně příjmů podléhajících srážkové dani, nebo příjmů osvobozených od daně. Pokud je manželka (manžel) držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se tato částka na dvojnásobek. Od roku 2013 je omezeno uplatnění této slevy u poplatníka, který použil výdaje procentem z příjmů, u dílčího základu daně z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti nebo u pronájmu, a tento součet dílčích základů je větší než 50 % celkového základu daně. Slevu nelze poskytnout pro výpočet měsíční zálohy zaměstnance. Možnost využít slevu má i nerezident České republiky, jestliže úhrn jeho příjmů ze zdrojů na území České republiky činí nejméně 90 % celosvětového příjmu.

Poplatník má také nárok na slevu na dani z titulu invalidity. 2 520 Kč ročně, pobírá-li invalidní důchod pro invaliditu 1. nebo 2. stupně a 5 040 Kč pro invalidní důchod 3. stupně. Je-li poplatník sám držitelem průkazu ZTP/P, má nárok na 16 140 Kč

ročně. Sleva může být poskytnuta i v měsíční záloze na daň (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

Částku ve výši 4 020 Kč ročně si může uplatnit poplatník připravující se soustavně na budoucí povolání studiem. To až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu až do věku 28 let. Tuto slevu lze po splnění podmínek uplatnit i v měsíční záloze na daň (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.7.2 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění v roční výši 13 404 Kč, pokud s ním vyživované dítě žije v domácnosti. Jde-li o dítě, které je držitelem průkazu ZTP/P, má poplatník nárok na dvojnásobek této částky (MACHÁČEK, 2013).

Daňové zvýhodnění lze uplatnit již v kalendářním měsíci, ve kterém se dítě narodilo, nebo ve kterém začíná soustavná příprava na budoucí povolání, nebo se kterém bylo dítě osvojeno.

Za vyživované dítě se považuje dítě vlastní i osvojené, dítě druhého z manželů i vnuk či vnučka, pokud jeho rodiče nemají příjmy pro uplatnění tohoto zvýhodnění. V souladu s tímto musí jít o dítě nezletilé, nebo zletilé až do dovršení 26 let, jestliže nepobírá plný invalidní důchod a soustavně se připravuje na výkon budoucího povolání nebo nemůže provozovat výdělečnou činnost z důvodu nemoci, úrazu či dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu (zákon č. 586/1992 Sb.).

Od roku 2013 si daňové zvýhodnění na vyživované dítě nemůže uplatnit poplatník, který u dílčího základu daně z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti nebo z podnikání, použil výdaje procentem z příjmů a tento součet dílčích základů je větší než 50 % celkového základu daně.

Poplatník může využít daňové zvýhodnění ve výši 1/12 za každý kalendářní měsíc, ve kterém splnil podmínky pro jeho uplatnění. Slevu na vyživované dítě si může poplatník uplatnit až do výše své daňové povinnosti, je-li nárok vyšší než jeho daňová povinnost, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Daňový bonus lze vyplatit poplatníkovi, činí-li jeho výše alespoň 100 Kč, maximálně však 60 300 Kč ročně. Na jeho nárok má poplatník, který ve zdaňovacím období měl příjem podle § 6, 7, 8 nebo 9 alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. U poplatníka, který má příjmy pouze z pronájmu, nesmí výdaje převýšit příjmy (zákon č. 586/1992 Sb.).

Nárok na daňové zvýhodnění má i zaměstnanec, který tento nárok prokáže, a pokud podepíše prohlášení k dani. Měsíční daňový bonus lze vyplatit, pokud je v minimální výši 50 Kč, maximálně však 5 025 Kč.

Aby mohl být daňový bonus vyplacen, musí úhrn příjmů vyplacený zaměstnavatelem dosáhnout alespoň poloviny výše minimální mzdy. V roce 2013 je to částka 48 000 Kč a 51 000 Kč pro rok 2014. Přeplatek na dani a doplatek na daňovém bonusu vyplátí plátcе daně poplatníkovi nejpozději při zúčtování mzdy za březen, je-li úhrnná částka doplatku vyšší než 50 Kč.

Možnost daňového zvýhodnění se týká i nerezidenta České republiky, jestliže úhrn příjmů ze zdrojů na území České republiky činí nejméně 90 % všech jeho příjmů (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

1.8 Způsob prokazování nároku na odečet nezdanitelné části základu daně, slevy na dani a daňového zvýhodnění

V následujících tabulkách je znázorněn přehled dokladů prokazujících nárok na položky snižující daňovou povinnost.

Tabulka 4: Způsob prokazování nároku na odečet nezdanitelné části základu daně

Druh nároku	Doklad prokazující nárok
Dary	potvrzení příjemce daru
Úroky z úvěru na financování bytové potřeby	smlouva o úvěru, výpis z listu vlastnictví, potvrzení o zaplacené částce úroků
Penzijní připojištění	smlouva o penzijním připojištění, potvrzení o zaplacených příspěvcích
Životní pojištění	smlouva o životním pojištění, potvrzení o zaplaceném pojistném
Členské příspěvky	potvrzení odborové organizace o výši příspěvku
Úhrady za zkoušky ověřující výsledky vzdělávání	potvrzení o výši zaplacené úhrady za zkoušku

(Zdroj: vlastní zpracování)

Tabulka 5: Způsob prokazování nároků na slevy na dani

Druh nároku	Doklad prokazující nárok
Manžel (manželka)	doklad totožnosti, potvrzení o výši příjmů
Invalidita	rozhodnutí o přiznání invalidního důchodu, doklad o výplatě důchodu
ZTP/P	průkaz ZTP/P
Studium	potvrzení školy o studiu

(Zdroj: vlastní zpracování)

Tabulka 6: Způsob prokazování nároků na daňové zvýhodnění

Druh nároku	Doklad prokazující nárok
Zvýhodnění na dítě	rodný list
	potvrzení zaměstnavatele druhého z manželů o neuplatnění daňového zvýhodnění
	potvrzení školy o studiu (zletilé studující dítě)
	průkaz ZTP/P

(Zdroj: vlastní zpracování)

Od roku 2013 si nemůže poplatník, který u dílčího základu daně z § 7 a 9 uplatní výdaje procentem z příjmů a součet těchto dílčích základů je vyšší než 50 % celkového základu daně, uplatnit slevu na druhého z manželů a daňové zvýhodnění na vyživované dítě (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.9 Zálohy na daň z příjmů fyzických osob

Poplatníci daně z příjmů fyzických osob platí zálohy z příjmů z § 7 až 9 ZDP nebo ze závislé činnosti dle § 6 ZDP (MACHÁČEK, 2013).

1.9.1 Zálohy podle § 38a ZDP z příjmů z § 7 až 9

Zálohy se platí v průběhu zálohového období. Zaplacené zálohy na daň se po skončení zdaňovacího období započítávají na úhradu skutečné výše daně. Výše a periodicita vždy závisí na poslední známé daňové povinnosti (MACHÁČEK, 2013).

Tabulka 7: Stanovení výše záloh na daň z příjmů fyzických osob

Výše poslední známé daňové povinnosti	Platba záloh
Nepřesáhne 30 000 Kč	zálohy se neplatí
Přesáhne 30 000 Kč a nepřesáhne 150 000 Kč	zálohy ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti, přičemž první záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období a druhá do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období
Přesáhne 150 000 Kč	záloha ve výši 1/4 poslední známé daňové povinnosti, přičemž zálohy jsou splatné do 15. dne třetího, šestého, devátého a dvanáctého měsíce zdaňovacího období

(Zdroj: Macháček, 2013, s. 34)

Zálohy dle § 38a ZDP neplatí poplatníci u nichž je základ daně tvořen součtem dílčích základů daně, pokud je jedním z nich dílčí základ z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, ze kterého byla sražena záloha na daň. Pokud tento dílčí základ činí více než 50 % z celkového základu daně, zálohy se neplatí. Tvoří-li dílčí základ méně než 15 %, platí se zálohy v plné výši, od 15% do 50 % základu daně se zálohy odvádí v poloviční výši.

Pro účely stanovení poslední známé daňové povinnosti se nezahrnou příjmy a výdaje podle § 10 ZDP (MACHÁČEK, 2013).

1.9.2 Zálohy podle § 38h ZDP z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků

Základem pro výpočet daňové zálohy je úhrn příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků vyplacený poplatníkovi. Do základu se nezahrnou příjmy zdaněné zvláštní sazbou daně a příjmy, které nejsou předmětem daně. Zálohy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.

Plátce u zaměstnance, který podepsal prohlášení k dani, sníží vypočtenou daň o měsíční slevu na poplatníka, popřípadě i o daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

Plátce daně, u kterého zaměstnanec nepodepsal prohlášení k dani, nepřihlédne k žádné měsíční slevě ani daňovému zvýhodnění. Pokud měsíční příjem nepřesahuje částku 5 000 Kč, zdaní se zvláštní sazbou daně podle § 36 ZDP. V případě překročení daného limitu bude použita sazba daně 15 % ze superhrubé mzdy. Zaměstnanec má pak povinnost podat daňové přiznání a možnost uplatnit si slevy a daňová zvýhodnění (MACHÁČEK, 2013).

1.10 Solidární zvýšení daně

V letech 2013 až 2015 musí fyzické osoby s vyššími příjmy vzít v úvahu, zda se jich netýká solidární zvýšení daně. Solidární zvýšení daně je již zohledněno při výpočtu měsíční zálohy a to v případech, kdy měsíční příjem zaměstnance převyší 4násobek průměrné mzdy, tedy částku 103 536 Kč. Činí 7 % z kladného rozdílu mezi součtem příjmů ze závislé činnosti a dílčího základu daně z podnikání v příslušném zdaňovacím období a 48násobkem průměrné mzdy (BRYCHTA, MACHÁČEK, PILAŘOVÁ, 2013).

1.11 Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Daňové přiznání je povinen podat každý, jehož roční zdanitelný příjem přesáhl částku 15 000 Kč nebo vykazuje daňovou ztrátu nebo má příjem ze závislé činnosti a funkční požitky od více plátců najednou a současně příjmy z § 7 až 10 vyšší než 6 000 Kč.

Daň se neplatí, nepřesáhne-li částku 200 Kč nebo celkové zdanitelné příjmy u fyzické osoby nečiní více než 15 000 Kč (zákon č. 586/1992 Sb.).

1.12 Sociální a zdravotní pojištění z daňového hlediska

Daňově neuznatelným výdajem je pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění. Musí být hrazeno veřejnou obchodní společností za své společníky, komanditní společností za komplementáře, poplatníkem mající příjmy podle § 7 a 9 ZDP a pojistné hrazené osobou samostatně výdělečně činnou, která není nemocensky pojištěna (MACHÁČEK, 2013).

Daňově uznatelným výdajem je pojistné hrazené zaměstnavatelem za zaměstnance. U poplatníků vedoucí účetnictví, je toto pojistné daňovým nákladem, jen bylo-li zaplacené nejpozději do konce měsíce následujícího po uplynutí zdaňovacího období.

Výsledek hospodaření u poplatníka, který vede účetnictví, se musí zvýšit o částky pojistného, které je povinen platit zaměstnanec, jehož zaměstnavatel, vedoucí účetnictví, tyto částky srazil, ale neodvedl do konce měsíce následujícího po uplynutí zdaňovacího období.

Pojistné na sociální a zdravotní pojištění zaplacené podnikatelem za sebe samotného je daňově neuznatelným výdajem. Obdrží-li osoba samostatně výdělečně činná na základě přehledu o příjmech a výdajích přeplatek, tento přeplatek není zdanitelným příjmem poplatníka. Takto postupují poplatníci daně z příjmů fyzických osob, kteří nevedou účetnictví.

Podnikatel, který vede účetnictví, musí svůj výsledek hospodaření zvýšit o pojistné na sociální a zdravotní pojištění hrazené za sebe samotného (MACHÁČEK, 2013).

1.13 Odvody na sociální a zdravotní pojištění

Vyměřovacím základem OSVČ pro povinné pojistné na důchodové pojištění je částka, kterou si osoba určí, ne však méně než 50 % dílčího základu daně z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti bez příjmů zdaněných zvláštní sazbou daně. Sazba u OSVČ činí 29,2 % z vyměřovacího základu. 28 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti. Poplatníci, kteří jsou účastníky důchodového spoření, odvádí 31,2 % (MACHÁČEK, 2013).

Tabulka 8: Minimální výše záloh na důchodovém spoření

Minimální výše zálohy při účasti na důchodovém spoření	2013	2014
Hlavní činnost	1 696 Kč	1 700 Kč
Vedlejší činnost	679 Kč	680 Kč

(www.podnikatel.cz)

Vyměřovacím základem pro pojistné na všeobecné zdravotní pojištění je 50 % příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po dopočtu výdajů. Sazba činí 13,5 %. Účast OSVČ na nemocenském pojištění je dobrovolná a její výše činí 2,3 % z vyměřovacího základu (MACHÁČEK, 2013).

Výše záloh závisí na výši stanovené průměrné mzdy a přepočítacího koeficientu. Za rok 2013 činí průměrná mzda 25 884 Kč a za rok 2014 je ve výši 25 942 Kč (www.podnikatel.cz).

Sociální pojištění zaplatí správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojištění příslušné zdravotní pojišťovně do osmého dne následujícího měsíce po povinnosti podat daňové přiznání (zákon č. 589/1992 Sb.), (zákon č. 592/1992 Sb.)

1.13.1 Zálohy na sociální pojištění

Minimální výše záloh pro osobu samostatně výdělečně činnou za rok 2013 je 1 890 Kč. Pro vedlejší výdělečnou činnost je stanovena na 756 Kč. Roční rozhodná částka pro vedlejší činnost je 61 121 Kč. Maximální vyměřovací základ odpovídá 48násobku průměrné mzdy a činí 1 245 216 Kč. Záloha je splatná do 20. dne následujícího měsíce (www.podnikatel.cz).

Tabulka 9: Zálohy na sociální pojištění

Zálohy na sociální pojištění	2013	2014
Minimální výše záloh pro hlavní činnost	1 890 Kč	1 894 Kč
Minimální výše záloh pro vedlejší činnost	756 Kč	758 Kč
Maximální vyměřovací základ	1 242 432 Kč	1 245 216 Kč
Roční rozhodná částka pro vedlejší činnost	61 121 Kč	62 261 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

1.13.2 Zálohy na zdravotní pojištění

Od všeobecného vyměřovacího základu se odvozují i zálohy na zdravotní pojištění. Minimální měsíční záloha pro rok 2013 je 1 748 Kč. Maximální vyměřovací

základ v letech 2013 až 2015 není stanoven. Záloha je splatná do osmého dne následujícího kalendářního měsíce (www.podnikatel.cz).

Tabulka 10: Zálohy na zdravotní pojištění

Minimální výše zálohy a vyměřovacího základu	2013	2014
Minimální vyměřovací základ	12 942 Kč	12 971 Kč
Minimální měsíční záloha	1 748 Kč	1 752 Kč

(www.podnikatel.cz)

2 ANALYTICKÁ ČÁST

Analytická část obsahuje různé výpočty daňové povinnosti fyzické osoby a výše odvodů na sociální a zdravotní pojištění jednotlivých příkladů modelových poplatníků. Výpočty jsou provedeny pro fyzickou osobu zaměstnance, fyzickou osobu podnikatele a osobu s příjmy jak ze závislé činnosti a z funkčních požitků, tak i s příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti.

V první části jsou varianty příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků za celé zdaňovací období. U příkladového daňového subjektu je stanovena výše pravidelného měsíčního příjmu, výpočet měsíčních záloh na daň při uplatnění různých slev a následně pak roční zúčtování.

Další část se zbývá pouze fyzickou osobou podnikatelem. Jsou zde namodelovány dvě metody stanovení základu daně z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Základ daně stanovený podle daňové evidence a podle výdajů procentem z příjmů. Tyto dva způsoby jsou v České republice u fyzických osob podnikatelů nejvíce rozšířeny. V propočtech jsou zahrnuty i odvody na sociální a zdravotní pojištění.

Poslední část se věnuje poplatníkovi s příjmy z pracovněprávního poměru a s příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, kterou provádí jako vedlejší činnost.

U jednotlivých částí je znázorněn nejen výpočet daně z příjmů fyzických osob, ale i výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění a následně pak výše čistého příjmu. Analytická část vychází z předpisů platných na rok 2013. Nejsou zohledněny nezdánitelné části základu daně dle § 15 a 34 ZDP.

Zvolená fyzická osoba je rezidentem České republiky. Ve společné domácnosti žije se svojí manželkou a dvěma vyživovanými dětmi.

2.1 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Pan Novák je zaměstnán v účetní společnosti. Za celý rok má pouze příjem ze závislé činnosti od jednoho zaměstnavatele. Potřebné doklady na prokázání nároku na odečet nezdánitelných částí ze základu daně, slev, popřípadě daňového zvýhodnění, pan Novák dodal včas svému zaměstnavateli.

2.1.1 Měsíční zálohy na daň z příjmů fyzických osob a povinné pojistné

Výpočty vychází ze stanovené pravidelné měsíční mzdy ve výši 29 315 Kč. Poplatník podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení k dani, a ten mu stráží a odvádí každý měsíc zálohy na daň z příjmů.

V jednotlivých variantách se předpokládá, že termíny povinných odvodů jsou řádně dodrženy. Plátce je povinen odvést sraženou zálohu na daň nejpozději do 20. dne kalendářního měsíce, v němž vznikla povinnost srazit zálohy. Pojistné na sociální pojištění a státní politiku zaměstnanosti je splatné od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. Zdravotní pojištění se platí za jednotlivé kalendářní měsíce ve stejné lhůtě jako sociální pojištění.

1. varianta

V následující tabulce je vypočtena varianta měsíční zálohy na daň z příjmu ze závislé činnosti z hrubé mzdy ve výši 29 315 Kč v případě, že daňové zvýhodnění na vyživované děti si uplatní manželka pana Nováka.

Tabulka 11: Výpočet měsíční zálohy na daň první varianty

Položka	Částky v Kč
Měsíční výše hrubé mzdy	29 315
Superhrubá mzda (navýšení o 34 % povinného pojistného z hrubé mzdy)	39 283
Zaokrouhlení na 100 Kč nahoru	39 300
Daň 15 %	5 895
Měsíční sleva podle § 35ba ZDP	2 070
Konečná záloha na daň po slevách	3 825
Sociální pojištění (6,5 %)	1 906
Zdravotní pojištění (4,5 %)	1 320
Čistý měsíční příjem	22 264

(Zdroj: vlastní zpracování)

Zvolená výše hrubé mzdy se navýší o 34 % povinného pojistného hrazeného zaměstnavatelem. Superhrubá mzda činí tedy 39 283 Kč. Vypočtená 15% záloha na daň je ve výši 5 895 Kč a po uplatnění slevy na poplatníka 2 070 Kč se sníží na 3 825 Kč. Konečnou zálohu na daň odvede zaměstnavatel místně příslušnému správci daně. Sociální pojištění z hrubé mzdy činí 1 906 Kč a zdravotní je ve výši 1 320 Kč. Plátce odvádí sociální pojištění ve výši 9 235 Kč správě sociálního zabezpečení a částku 3 959 Kč zdravotní pojišťovně. Měsíční čistý příjem pana Nováka činí 22 264 Kč.

2. varianta

Zaměstnanec doložil na mzdovou účtárnu potvrzení od zaměstnavatele manželky, že neuplatňuje daňové zvýhodnění na děti. V tomto případě je výsledek následující.

Tabulka 12: Výpočet měsíční zálohy na daň druhé varianta

Položka	Částky v Kč
Měsíční výše hrubé mzdy	29 315
Superhrubá mzda (navýšení o 34 % povinného pojistného z hrubé mzdy)	39 283
Zaokrouhlení na 100 Kč nahoru	39 300
Daň 15 %	5 895
Měsíční sleva podle § 35ba ZDP	2 070
Daňové zvýhodnění podle § 35c ZDP na dvě děti	2 234
Konečná záloha na daň po slevách	1 591
Sociální pojištění (6,5 %)	1 906
Zdravotní pojištění (4,5 %)	1 320
Čistý měsíční příjem	24 498

(Zdroj: vlastní zpracování)

Od vypočtené zálohy na daň, uvedené v první variantě, se kromě slevy na poplatníka odečte také daňové zvýhodnění na vyživované děti žijící s poplatníkem ve společné domácnosti ve výši dvou dvanáctin roční sazby 13 404 Kč, které činí 2 234 Kč. Měsíční záloha na daň je 1 591 Kč. Ostatní odvody zůstávají stejné

Ani u jednoho výpočtu měsíční zálohy na daň nepřesáhla hrubá mzda částku 103 536 Kč, pana Nováka se solidární zvýšení daně netýká, proto nemá povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob a může požádat o roční zúčtování svého zaměstnavatele.

2.1.2 Roční zúčtování

Poplatník doložil plátcí daně do 15. února 2014 potřebné doklady pro provedení ročního zúčtování. Zaměstnavatel provede roční zúčtování nejpozději do 31. března 2014 z úhrnu vyplacených mezd.

1. varianta

Výpočet ročního zúčtování bez uplatnění daňového zvýhodnění na děti.

Tabulka 13: První varianta ročního zúčtování

Položka	Částky v Kč
Úhrn příjmů od všech plátců	351 780
Úhrn povinného pojistného	119 606
Dílčí základ daně	471 386
Nezdanitelné částky celkem dle § 15 ZDP	0
Základ daně snížený od nezdanitelné částky	471 386
Zaokrouhlení na 100 Kč dolů	471 300
Vypočtená daň 15 %	70 695
Sleva celkem dle § 35ba ZDP	24 840
Daň po slevě	45 855
Úhrn sražených záloh na daň	45 900
Přeplatek	45
Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP	0
Přeplatek na dani	45

(Zdroj: vlastní zpracování)

Úhrn všech příjmů za zdaňovací období 2013 činí 351 780 Kč. Zaokrouhlený základ daně pro výpočet daňové povinnosti je 471 300 Kč. Daň je ve výši 70 695 Kč, je snížena o slevu na poplatníka a zaplacené zálohy v celkové částce 45 900 Kč. Po výpočtu ročního zúčtování záloh má poplatník přeplatek 45 Kč, který mu zaměstnavatel nemůže vrátit, protože nepřesahuje 50 Kč. Roční čistý příjem je celkem 267 228 Kč a sociální a zdravotní pojištění sražené ze mzdy je 38 696 Kč.

2. varianta

Ve druhé variantě se navíc uplatní daňové zvýhodnění na vyživované děti žijící ve společné domácnosti.

Tabulka 14: Druhá varianta ročního zúčtování

Položka	Částky v Kč
Úhrn příjmů od všech plátců	351 780
Úhrn povinného pojistného	119 606
Dílčí základ daně	471 386
Nezdanitelné částky celkem dle § 15 ZDP	0
Základ daně snížený od nezdanitelné částky	471 386
Zaokrouhlení na 100 Kč dolů	471 300
Vypočtená daň 15 %	70 695
Sleva celkem dle § 35ba ZDP	24 840
Daň po slevě	45 855
Úhrn sražených záloh na daň	19 092
Nedoplatek	26 763
Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP	26 808
Přeplatek na dani	45

(Zdroj: vlastní zpracování)

Základ daně a daň se od první varianty neliší. Úhrn sražených záloh je však pouze 19 092 Kč, protože měsíční zálohy jsou sníženy o daňové zvýhodnění

na vyživované děti. Konečná daňová povinnost je 19 047 Kč a poplatník má přeplatek ve výši 45 Kč. Čistý příjem za rok 2013 je 294 037 Kč a sociální a zdravotní pojištění sražené ze mzdy je 38 696 Kč.

3. varianta

Poplatník si může při ročním zúčtování uplatnit slevu na manželku, neboť zaměstnavateli doložil potvrzení z úřadu práce o výši vyplacené podpory v nezaměstnanosti.

Tabulka 15: Třetí varianta ročního zúčtování

Položka	Částky v Kč
Úhrn příjmů od všech plátců	351 780
Úhrn povinného pojistného	119 606
Dílčí základ daně	471 386
Nezdanitelné částky celkem dle § 15 ZDP	0
Základ daně snížený od nezdanitelné částky	471 386
Zaokrouhlení na 100 Kč dolů	471 300
Vypočtená daň 15 %	70 695
Sleva celkem dle § 35ba ZDP	49 680
Daň po slevě	21 015
Úhrn sražených záloh na daň	19 092
Nedoplatek	1 923
Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP	26 808
Daňový bonus	24 885

(Zdroj: vlastní zpracování)

Celkové hrubé příjmy činí 351 780 Kč. Vypočtená daň, ze zaokrouhleného základu daně ve výši 471 300 Kč, je 70 695 Kč. Konečný daňový bonus ve výši 24 885 Kč vznikl po uplatnění slevy na poplatníka, druhého z manželů a daňového zvýhodnění. Čistý roční příjem je ve výši 337 968 Kč a po provedení ročního zúčtování

záloh bude poplatníkovi vrácena částka 24 855 Kč. Sociální a zdravotní pojištění sražené ze mzdy je 38 697 Kč.

2.2 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

Daňový subjekt podniká pět let na základě živnostenského oprávnění v oboru vedení účetnictví a nepobírá žádný další příjem. U banky nemá zřízen podnikatelský účet. Pan Novák není účastníkem sdružení bez právní subjektivity, nemá zaměstnance a ani nerozděluje příjmy na spolupracující osobu. V předcházejících pěti zdaňovacích obdobích mu nevznikla daňová ztráta. Daňová povinnost za předchozí zdaňovací období nepřesáhla 30 000 Kč, proto nemá podnikatel povinnost platit zálohy na daň. Poplatník si platí důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti ve výši 1 890 Kč a zálohu na nemocenské pojištění 115 Kč. Zdravotní pojištění hradí v částce 1 748 Kč. Veškeré odvody záloh na uvedené pojistné jsou v minimální výši.

Tabulka 16: Zálohy na zdravotní a sociální pojištění

Položka	Částky v Kč
Důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	1 890
Nemocenské pojištění	115
Zdravotní pojištění	1 748
Měsíční záloha	3 753
Roční záloha	45 036

(Zdroj: vlastní zpracování)

2.2.1 Daňová evidence

V následujících propočtech je vyčísleno daňové zatížení a jednotlivé odvody podnikatele při vedení daňové evidence. Ve výdajích vynaložených na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů jsou zahrnuty výdaje na pracovní cesty, na pořízení softwaru, náklady na energie a ostatní výdaje spojené s podnikatelskou činností. Pro porovnání příjmu ze zaměstnání a z podnikání je stanoven dílčí základ daně z § 7 ZDP ve stejné výši jako roční úhrn hrubých mezd dle § 6 ZDP.

Při vedení daňové evidence jsou odvody na sociální a zdravotní pojištění ve stejné výši z důvodu neměnitelnosti základu daně ve všech variantách ve výši 351 780 Kč.

Tabulka 17: Roční odvod na sociální a zdravotní pojištění při vedení daňové evidence

Položka	Částky v Kč
Důchodové pojištění	51 360
Nemocenské pojištění	4 046
Odvod na sociální pojištění	55 406
Odvod na zdravotní pojištění	23 746

(Zdroj: vlastní zpracování)

1. varianta

Podnikající fyzická osoba si v daňovém přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období roku 2013 odečte pouze slevu na poplatníka. Pracující manželka si uplatní daňové zvýhodnění na děti. Průměrná fakturace za měsíc činí 32 820 Kč. Výdělečnou činnost provozuje ve vlastních prostorách.

Tabulka 18: První varianta roční daňové povinnosti při vedení daňové evidence

Položka	Částky v Kč
Příjmy dle § 7 ZDP	393 840
Výdaje dle § 7 ZDP	42 060
Dílčí základ daně	351 780
Zaokrouhlený základ daně	351 700
Daň 15 %	52 755
Sleva dle § 35ba ZDP	24 840
Daň po uplatnění slev	27 915
Sleva dle § 35c ZDP	0
Konečná daňová povinnost	27 915

(Zdroj: vlastní zpracování)

Celkový příjem za zdaňovací období roku 2013 je ve výši 393 840 Kč. Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů jsou stanoveny na 42 060 Kč. Dílčí základ daně z § 7 ZDP činí 351 780 Kč. Daň je 52 755 Kč a po uplatnění slevy na poplatníka se sníží na 27 915 Kč, kterou podnikatel odvede místně příslušnému finančnímu úřadu. Čistý příjem pana Nováka, po odečtení konečné daňové povinnosti a odvodů na sociální a zdravotní pojištění, je 244 713 Kč.

2. varianta

Daňový subjekt zahrne do výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů paušální výdaj na dopravu v krácené výši 4 000 Kč měsíčně. Auto používá pouze z části pro účely podnikání, protože dojíždí účtovat ke svým klientům. Z tohoto důvodu je navýšena i průměrná fakturace na 36 820 Kč. Dále si uplatňuje daňové zvýhodnění na vyživované děti.

Tabulka 19: Druhá varianta roční daňové povinnosti při vedení daňové evidence

Položka	Částky v Kč
Příjmy dle § 7 ZDP	441 840
Výdaje dle § 7 ZDP	90 060
Dílčí základ daně	351 780
Zaokrouhlený základ daně	351 700
Daň 15 %	52 755
Sleva dle § 35ba ZDP	24 840
Daň po uplatnění slev	27 915
Sleva dle § 35c ZDP	26 808
Konečná daňová povinnost	1 107

(Zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy se proti předchozímu způsobu zvýšily na 441 840 Kč a výdaje, při uplatnění stanoveného paušálního výdaje na dopravu, na 90 060 Kč. Dílčí základ a daň před uplatněním slev zůstaly nezměněny. Konečná daň po uplatnění daňového zvýhodnění činí 1 107 Kč a čistý příjem je ve výši 271 521 Kč.

3. varianta

Pan Novák si uplatní paušální výdaj na dopravu a daňové zvýhodnění na dvě děti. Manželka nedosahuje 68 000 Kč příjmů ročně, proto je pro poplatníka výhodné využít i tuto slevu.

Tabulka 20: Třetí varianta roční daňové povinnosti při vedení daňové evidence

Položka	Částky v Kč
Příjmy dle § 7 ZDP	441 840
Výdaje dle § 7 ZDP	90 060
Dílčí základ daně	351 780
Zaokrouhlený základ daně	351 700
Daň 15 %	52 755
Sleva dle § 35ba ZDP	49 680
Daň po uplatnění slev	3 075
Sleva dle § 35c ZDP	26 808
Konečná daňová povinnost	- 23 733

(Zdroj: vlastní zpracování)

Dílčí základ daně je nezměněn ve výši 351 780 Kč. Daň 52 755 Kč snižena o slevu na poplatníka a na druhého z manželů činí 3 075 Kč. Po uplatnění daňového zvýhodnění vyšel podnikateli daňový bonus v částce 23 733 Kč, který mu vyplátí správce daně. Čistý příjem pana Nováka včetně vyplaceného daňového bonusu je 296 361 Kč.

2.2.2 Výdaje procentem z příjmů

Pro přesnější porovnání daňové evidence a výdajů stanovených procentem z příjmů jsou příjmy obou způsobů ve stejné výši. Poplatník si od roku 2013 nemůže z důvodu ustanovení § 35ca ZDP uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na vyživované děti. Z tohoto důvodu jsou vypočteny dvě varianty daňové povinnosti.

V roce 2012 by daňová povinnost při uplatnění položek snižující daň vyšla nejvýhodněji.

1. varianta

Daňový subjekt podniká na základě živnostenského oprávnění, proto si může uplatnit výdaje ve výši 60 % z příjmů.

Tabulka 21: Konečná daňová povinnost při uplatnění výdajů procentem z příjmů při nižších příjmech

Položka	Částky v Kč
Příjmy dle § 7 ZDP	393 840
Výdaje dle § 7 odst. (7) ZDP	236 304
Dílčí základ daně	157 536
Zaokrouhlený základ daně	157 500
Daň 15 %	23 625
Sleva dle § 35ba ZDP	24 840
Konečná daňová povinnost	0

(Zdroj: vlastní zpracování)

Tabulka 22: Roční odvod na sociální a zdravotní pojištění při uplatnění výdajů procentem z příjmů

Položka	Částky v Kč
Důchodové pojištění	23 001
Nemocenské pojištění	1 812
Odvod na sociální pojištění	24 813
Odvod na zdravotní pojištění	10 634

(Zdroj: vlastní zpracování)

Dílčí základ daně při 60% výdajích je ve výši 157 536 Kč. Po využití slevy na poplatníka vyšla konečná daňová povinnost 0 Kč.

Při stejné výši příjmu 393 840 Kč, ale využití jiných procentuálních výdajů by daňová povinnost a odvody na sociální a zdravotní pojištění byly následující. Uplatní se pouze sleva na poplatníka. Jednotlivé uplatnění procent záleží na oboru podnikání.

Tabulka 23: Daňová povinnost a odvody na sociální a zdravotní pojištění při uplatnění různých procentuálních výdajů

Procentuální výdaj	Položka	Částky v Kč
30 %	příjmy	393 840
	výdaje	118 152
	dílčí základ daně	275 688
	konečná daňová povinnost	16 500
	odvod sociálního pojištění	43 421
	odvod zdravotního pojištění	18 609
40 %	příjmy	393 840
	výdaje	157 536
	dílčí základ daně	236 304
	konečná daňová povinnost	10 605
	odvod sociálního pojištění	37 218
	odvod zdravotního pojištění	15 951
60 %	příjmy	393 840
	výdaje	236 304
	dílčí základ daně	157 536
	konečná daňová povinnost	0
	odvod sociálního pojištění	24 813
	odvod zdravotního pojištění	10 634
80 %	příjmy	393 840
	výdaje	315 072
	dílčí základ daně	78 768
	konečná daňová povinnost	0
	odvod sociálního pojištění	12 406
	odvod zdravotního pojištění	5 317

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z tabulky je patrné, že při uplatnění vyšších výdajů stanovených procentem z příjmů, je dílčí základ daně nižší, tím se i daňová povinnost po uplatnění slevy na poplatníka snížila, ale i na sociálním a zdravotním pojištění odvede daňový subjekt méně.

2. varianta

Pro další způsob výpočtu jsou příjmy ve výši 441 840 Kč. Je uplatněna sleva na poplatníka.

Tabulka 24: Konečná daňová povinnost při uplatnění výdajů procentem z příjmů při vyšších příjmech

Položka	Částky v Kč
Příjmy dle § 7 ZDP	441 840
Výdaje dle § 7 odst. (7) ZDP	265 104
Dílčí základ daně	176 736
Zaokrouhlený základ daně	176 700
Daň 15 %	26 505
Sleva dle § 35ba ZDP	24 840
Konečná daňová povinnost	1 665

(Zdroj: vlastní zpracování)

Tabulka 25: Roční odvod na sociální a zdravotní pojištění při uplatnění výdajů procentem z příjmů

Položka	Částky v Kč
Důchodové pojištění	25 804
Nemocenské pojištění	2 033
Odvod na sociální pojištění	27 837
Odvod na zdravotní pojištění	11 930

(Zdroj: vlastní zpracování)

Po uplatnění výdajů procentem z příjmů, ve výši 60 %, je dílčí základ daně 176 736 Kč. Konečnou daňovou povinnost v částce 1 665 Kč zaplatí podnikatel příslušnému finančnímu úřadu.

2.3 Kombinace příjmů z pracovněprávního poměru a příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

V závěru analytické části je ukázka kombinace příjmu ze závislé činnosti a příjmu z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Daňový subjekt má povinnost podat daňové přiznání. Pro stanovení základu daně si zvolil výdaje procentem z příjmů ve výši 60 %. Hrubý příjem z § 6 ZDP činí 351 780 Kč a příjmy z vedlejší činnosti z § 7 jsou ve výši 98 460 Kč.

1. varianta

Tabulka 26: První varianta konečné daňové povinnosti při kombinaci příjmů z § 6 a 7

Položka	Částky v Kč
Příjmy dle § 6 ZDP	351 780
Povinné pojistné	119 606
Superhrubá mzda	471 386
Příjmy dle § 7 ZDP	98 460
Výdaje	59 076
Dílčí základ daně dle § 7 ZDP	39 384
Základ daně	510 770
Zaokrouhlený základ daně	510 700
Daň 15 %	76 605
Sleva dle § 35ba ZDP	24 840
Konečná daňová povinnost	51 765
Úhrn sražených záloh ze závislé činnosti	45 900
Doplatek	5 865

(Zdroj: vlastní zpracování)

Dílčí základ daně ze závislé činnosti je ve výši 471 386 Kč a z příjmů z podnikání a z jiné výdělečné činnosti je 39 384 Kč. Celkový základ daně činí 510 770 Kč a konečná daň po slevě na poplatníka a sražených zálohách je 5 865 Kč. Poplatník není povinen odvést sociální pojištění, protože dílčí základ z § 7 je nižší než 62 121 Kč. Odvod zdravotního pojištění je ve výši 2 659 Kč.

2. varianta

Tabulka 27: Druhá varianta konečné daňové povinnosti při kombinaci příjmů z § 6 a 7

Položka	Částky v Kč
Příjmy dle § 6 ZDP	351 780
Povinné pojistné	119 606
Superhrubá mzda	471 386
Příjmy dle § 7 ZDP	98 460
Výdaje	59 076
Dílčí základ daně dle § 7 ZDP	39 384
Základ daně	510 770
Zaokrouhlený základ daně	510 700
Daň 15 %	76 605
Sleva dle § 35ba ZDP	49 680
Daň po slevě	26 925
Sleva dle § 35c ZDP	26 808
Konečná daňová povinnost	117
Úhrn sražených záloh ze závislé činnosti	19 092
Přeplatek	18 975

(Zdroj: vlastní zpracování)

Konečná daňová povinnost se od předcházející liší o slevu na manželku a daňové zvýhodnění na vyživované děti, to je o částku 51 648 Kč. Vlivem sražených záloh na daň od zaměstnavatele má poplatník přeplatek na dani ve výši 18 975 Kč.

O jeho vrácení může požádat správce daně při podání daňového přiznání. Protože se jednotlivé základy daně nezměnily, je odvod na zdravotní pojištění 2 659 Kč.

3 NÁVRHOVÁ ČÁST

Návrhová část bakalářské práce se zaměřuje na porovnání a shrnutí vypočtených způsobů zdanění fyzických osob z analytické části. Hlavním cílem je vybrat pro daňový subjekt nejvýhodnější a zároveň nejnižší daňovou povinnost a odvody na pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a na pojistné na všeobecné zdravotní pojištění.

U zvolených výpočtů se vycházelo z průměrné mzdy v daném oboru podle informací Českého statistického úřadu. V několika variantách je uplatněno daňové zvýhodnění na vyživované dítě formou slevy na dani. Daňový bonus byl poplatníkovi vyplacen pouze v jednom případě. Splnil podmínku stanovenou zákonem o daních z příjmů – příjem alespoň ve výši šestinásobku minimální měsíční mzdy stanovené na počátku zdaňovacího období, tj. 48 000 Kč pro rok 2013.

Pro zjednodušení propočtů nejsou zohledněny nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně. Jako jsou například dary, úroky z úvěru ze stavebního spoření, částky penzijního připojištění, daňová ztráta nebo výdaje vynaložené při realizaci projektů výzkumu a vývoje.

Důležitým faktorem při optimalizaci daňové zátěže fyzické osoby je znát daňové úlevy, které umožňuje využít zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V jednotlivých variantách výpočtů jsou uplatněny různé slevy na dani v různých kombinacích. Porovnání je provedeno z hlediska těchto slev. V celé analytické části se předpokládá, že poplatník podepsal prohlášení k dani.

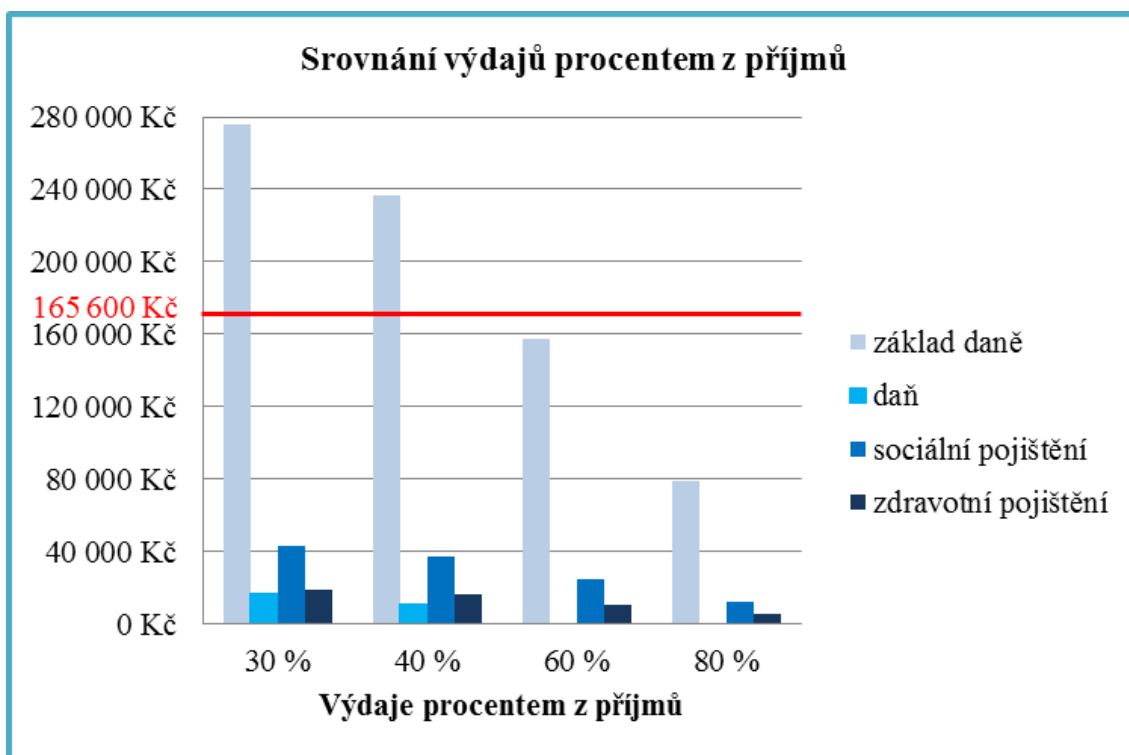
3.1 Sleva na poplatníka

Nejoptimálnějším způsobem dosahování příjmů pro fyzickou osobu, která využije pouze slevu na poplatníka, je příjem z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti na základě živnostenského oprávnění. Z příjmů 393 840 Kč, kterých dosahuje při průměrné měsíční fakturaci v částce 32 820 Kč, a s využitím výdajů ve výši 60 % z příjmů je nejnižší základ daně. Daňové zatížení je nulové a odvody na sociální a zdravotní pojištění v částce 35 447 Kč.

V případě, že by poplatník podnikal na základě jiného než živnostenského oprávnění, měl by možnost uplatnění výdajů ve výši 40 % z příjmů 393 840 Kč. Daň

by činila 10 605 Kč a odvody na sociální a zdravotní pojištění by byly vyšší, a to v částce 53 169 Kč. Daňová povinnost nevznikne daňovému subjektu do 165 600 Kč základu daně při uplatnění slevy pouze na poplatníka.

Pokud by podnikající fyzická osoba měla příjmy z řemeslného živnostenského podnikání nebo ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, má nárok na 80 % výdajů. Konečná daň by byla také v nulové výši, ale změnilo by se povinné sociální a zdravotní pojištění. Díky nižšímu základu daně by bylo 17 723 Kč.



Graf 1: Srovnání jednotlivých základů daně, daňových povinností a odvodů na sociální a zdravotní pojištění při uplatnění výdajů procentem z příjmů
(Zdroj: vlastní zpracování)

V grafu jsou znázorněny základy daně, daňové povinnosti a odvody na jednotlivá pojištění při různých procentuálních výdajích. Pod hranici 165 600 Kč základu daně je pro daňový subjekt, při uplatnění slevy na poplatníka, daň nulová. Z grafu je i patrné, že při nižším základu daně se odvádí i nižší odvody na sociální a zdravotní pojištění.

3.2 Sleva na poplatníka a daňové zvýhodnění na vyživované děti

Pro poplatníka, který ve společné domácnosti žije se dvěma dětmi, jsou optimální příjmy ze zaměstnání. Hrubá mzda je stanovena na 351 780 Kč. Po odečtu daňového zvýhodnění činí konečná daňová povinnost 19 047 Kč a sociální a zdravotní pojištění sražené ze mzdy 38 696 Kč.

Nejnižší daňová povinnost 1 107 Kč je u příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti při vedení daňové evidence. Tato částka je však navýšena o odvody na pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a na pojistné na všeobecné zdravotní pojištění ve výši 79 152 Kč. Při současném 15% daňovém zatížení není rozhodující, který z manželů, si pro příjem do rodinného rozpočtu uplatní daňové zvýhodnění na vyživované děti.

Tabulka 28: Srovnání zaměstnání a podnikání při uplatnění slevy na poplatníka a daňového zvýhodnění

Položka	Zaměstnání (v Kč)	Podnikání při vedení daňové evidence (v Kč)
Daň	45	1 107
Sociální pojištění	22 866	55 406
Zdravotní pojištění	15 831	23 746
Čistý roční příjem	313 128	271 521

(Zdroj: vlastní zpracování)

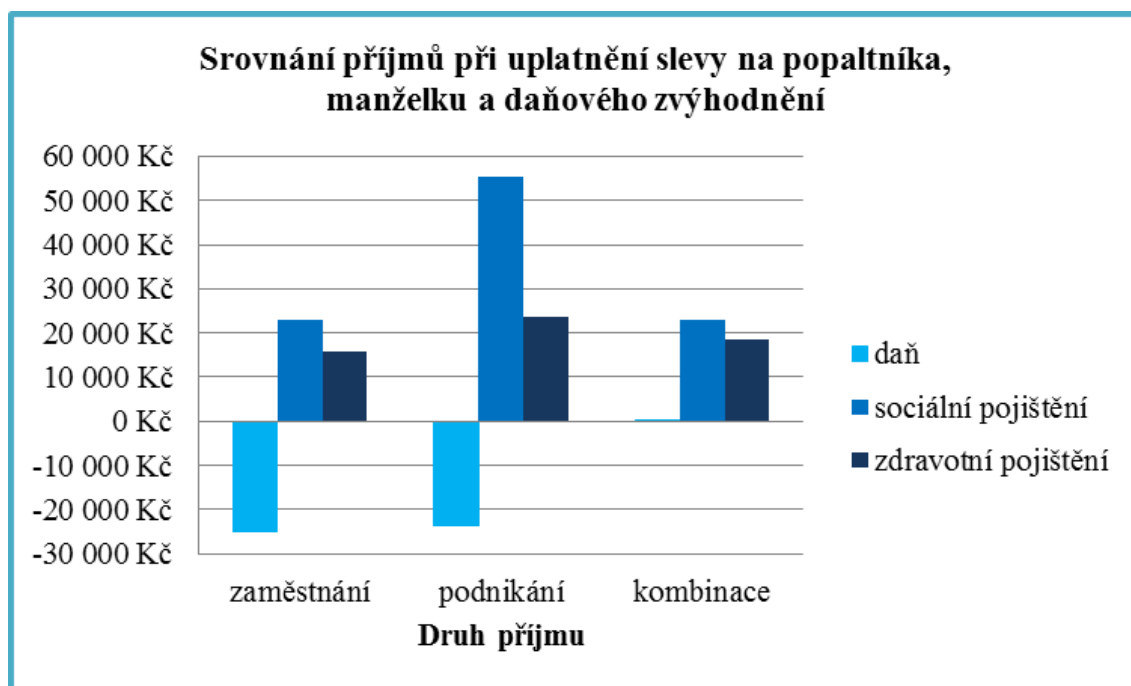
3.3 Sleva na poplatníka, na druhého z manželů a daňové zvýhodnění na vyživované děti

Daňový subjekt si může uplatnit slevu ve výši 24 840 Kč na druhého z manželů, jehož příjmy nedosahují 68 000 Kč za zdaňovací období. Při využití této slevy včetně uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované děti je vyčíslen u dvou variant výpočtů daňový bonus.

Rozhodujícím faktorem při výběru výhodnější varianty byly povinné odvody na sociální a zdravotní pojištění.

U příjmu z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti činí sociální a zdravotní pojištění 79 152 Kč.

U příjmů ze závislé činnosti srazí zaměstnavatel zaměstnanci z hrubé mzdy na povinné pojištění částku 38 696 Kč za zdaňovací období. V rámci ročního zúčtování bude poplatníkovi vyplacen daňový bonus ve výši 24 885 Kč, tímto se celkové odvody z příjmů ze zaměstnání za celý rok sníží na částku 13 811 Kč. Výhodnější je tedy závislá činnost.



Graf 2: Srovnání daňové povinnosti a odvodů na sociální a zdravotní pojištění při uplatnění slevy na poplatníka, manželku a daňového zvýhodnění
(Zdroj: vlastní zpracování)

3.4 Výhody a nevýhody závislé činnosti

Mezi výhody pracovněprávního vztahu patří především relativně stálý peněžní příjem, jistota dovolené a o odvody daňové povinnosti, sociálního a zdravotního pojištění se postará zaměstnavatel. Na druhou stranu se stále zvyšuje míra nezaměstnanosti, pracovník má pevně stanovenou pracovní dobu, kterou si nemůže upravovat podle svých představ, a výplatní termín mzdy mu neumožňuje využití peněžních prostředků, jak potřebuje.

Tabulka 29: Výhody a nevýhody závislé činnosti

Výhody	Nevýhody
stálý příjem	zvyšující se míra nezaměstnanosti
jistota dovolené	pracovní doba
odvody zajišťuje zaměstnavatel	výplatní termín

(Zdroj: vlastní zpracování)

3.5 Výhody a nevýhody podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Podnikání na živnostenský list je v dnešní době v České republice značně rozšířeno. Má své výhody, ale je nutné zohlednit i jednotlivá rizika. Mezi výhody patří například určitá volnost, svoboda, rozložení práce a flexibilita při nakládání se svými financemi. Nevýhody, které má fyzická osoba s příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, je především nejistota práce, ale v určitých případech i vedení evidence příjmů a výdajů, a sestavování daňového přiznání při stále měnící se legislativě. I povinné odvody na sociální a zdravotní pojištění, které sám za sebe hradí podnikatel, jsou v některých variantách velmi vysoké. Problémy nastávají i při snaze získat úvěr či hypotéku.

Spousta podnikatelů, při stanovení základu daně, využívá výdaje procentem z příjmů. Je to především z důvodu vedení jednodušší evidence, kdy poplatník uplatňující tyto výdaje, je povinen zaznamenávat pouze své příjmy a pohledávky vzniklé v souvislosti s podnikatelskou nebo jinou samostatnou výdělečnou činností. I náklady, při této evidenci příjmů z podnikání jsou nižší než u vedení daňové evidence či účetnictví.

Od roku 2013 platí u výdajů stanovených procentem z příjmů určité omezení. Poplatník, který stanoví dílčí základ daně tímto způsobem a ten je vyšší než 50 % celkového základu daně, si nemůže uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě a slevu na druhého z manželů. Z tohoto důvodu se uplatnění výdajů stanovených procentem z příjmů se oproti předešlým rokům v některých případech nevyplatí. V minulých letech byl, pro drobnější podnikatele s obratem do 1 milionu Kč, velmi výhodný.

Tabulka 30: Výhody a nevýhody podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Výhody	Nevýhody
volnost	nejistota práce
flexibilita finančních prostředků	vysoké odvody na sociální a zdravotní pojištění
svoboda	problémy při získání úvěru
	sleva na druhého z manželů a daňové zvýhodnění

(Zdroj: vlastní zpracování)

U těchto příkladů nelze určit jednu neoptimálnější variantu pro všechny stanovené způsoby zdanění. U daňového zatížení hraje největší roli vliv využití slev na dani.

3.6 Doporučení

Jedním z návrhů daňové optimalizace je snížení základu daně pomocí nezdanitelných částí a odčitatelných položek uvedených v zákoně o daních z příjmů.

Fyzické osobě, která využívá pouze slevu na poplatníka, můžeme navrhnout vyřízení živnostenského listu. Pro snížení základu daně živnostenské oprávnění umožňuje uplatnění výdajů procentem z příjmů nejméně ve výši 60 % podle charakteru živnosti. Tento návrh pro podnikající fyzickou osobu sníží i základ daně pro výpočet povinných odvodů na pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a na pojistné na všeobecné zdravotní pojištění.

Pro fyzickou osobu zaměstnance, která využívá daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ní v domácnosti, lze doporučit podepsání Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků pro uplatnění poměrné části slev na dani v průběhu celého zdaňovacího období. Poplatník tak dosáhne nižších záloh na dani a vyšší čisté měsíční mzdy.

V rámci ročního zúčtování záloh lze zaměstnanci navrhnout využití slevy na manželku (manžela), jehož vlastní příjem nedosahuje 68 000 Kč za zdaňovací období.

Daňovým poplatníkům ke snížení konečné daňové povinnosti lze doporučit využití všech způsobů daňové optimalizace, které zákon umožňuje.

ZÁVĚR

Hlavním cílem bakalářské práce bylo nalezení optimálního daňového zatížení a odvodů na pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a na pojistné na všeobecné zdravotní pojištění určité fyzické osoby s příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků, s příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a s kombinací obou druhů příjmů. Důležitým faktorem bylo uplatnění jednotlivých slev na dani a daňového zvýhodnění.

Uvedené způsoby zdaňování je nutné aplikovat přímo na konkrétní daňové subjekty, aby daňová optimalizace byla co nejúčinnější, a aby s odvody na sociální a zdravotní pojištění zaplatil poplatník nejvýhodnější částku. Z velké části však také rozhodují priority, které daná fyzická osoba upřednostňuje.

V teoretické části byly vysvětleny základní pojmy, charakteristika jednotlivých druhů příjmů fyzických osob uvedených v zákoně o daních z příjmů a obecné osvobození od daně. Především bylo blíže specifikované zdanění příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků a příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Dále položky snižující základ daně a daň. Byl také objasněn způsob prokazování nároku na odečet nezdanitelných částí základu daně, slev na dani a daňového zvýhodnění. V teoretické části byl vysvětlen výpočet záloh na daň z příjmů, solidárního zvýšení daně a princip odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

Analytická část byla provedena na smyšleném daňovém subjektu, který měl různé příjmy v daném zdaňovacím období. Ke každému druhu příjmu bylo provedeno několik způsobů zdanění, využití různých druhů slev na dani a daňového zvýhodnění a výpočet ostatních povinných odvodů.

Výsledky vychází z předpisů platných pro rok 2013. Hlavními legislativními opatřeními při psaní této práce byly zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, pokyn Generálního finančního ředitelství D-6 k jednotnému postupu při uplatňování některých ustanovení zákona o daních z příjmů a další.

V poslední části bylo rozhodující uplatnění slev, od kterého se odvíjelo porovnání jednotlivých variant a následně pak také návrhy nejoptimálnějšího zdanění a celkového zatížení.

Pro fyzickou osobu, která si uplatňuje pouze slevu na poplatníka, je nejvýhodnější způsob dosahování příjmů podnikání. Pro poplatníka s dětmi žijícími ve společné domácnosti je vhodný příjem ze zaměstnání. Daňový subjekt uplatňující navíc slevu na druhého z manželů má nejvýhodnější příjem ze závislé činnosti a z funkčních požitků.

Způsob stanovení základu daně a jeho samotná výše má také podstatný vliv na odvody na pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a na pojistné na všeobecné zdravotní pojištění.

Tato skutečnost je patrná při využití výdajů procentem z příjmů, kdy základ daně pro výpočet odvodů na povinné pojistné je nižší než při vedení daňové evidence.

Osoby využívající výdajové paušály nemohou uplatnit slevu na druhého z manželů s vlastními příjmy do 68 000 Kč za kalendářní rok a daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Daňová povinnost je o tyto slevy vyšší, ale roční povinné pojistné přinese úsporu. Proto je důležité porovnávat nejen jednotlivé daňové povinnosti, ale celkové odvody včetně sociálního a zdravotního pojištění z globálního hlediska pro každou fyzickou osobu individuálně.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Knižní publikace

BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK a I. PILAŘOVÁ, 2013. *Meritum Daň z příjmů 2013*. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer. ISBN: 978-80-7357-995-1.

LAJTKEPOVÁ, E., 2009. *Veřejné finance*. 2. akt. a rozš. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM. ISBN: 978-80-7204-618-8.

MACHÁČEK, I., 2010. *Daň z příjmů fyzických osob 2010: praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck. ISBN: 978-80-7400-188-8.

MACHÁČEK, I., 2012. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer. ISBN: 978-80-7357-711-7.

PELECH, P., 2013. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2013*. 21. akt. vyd. Olomouc: ANAG. ISBN: 978-80-7263-798-0.

VANČUROVÁ, A., 2013. *Zdanění osobních příjmů*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer. ISBN: 978-80-7478-388-3.

VYBÍHAL, V., 2010. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2010 praktický průvodce*. 6. vyd. Praha: GRADA Publishing. ISBN: 978-80-247-3426-2.

Zákony

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Pokyn GFŘ D-6 čj. 32320/11-31, k jednotnému postupu při uplatňování některých ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.

Internetové zdroje

MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. *Ministerstvo financí České republiky* [online]. © 2005-2013 [cit. 2013-11-23]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/>

FINANČNÍ SPRÁVA. Pokyn GFŘ D - 6. *Finanční správa* [online]. © 2013 [cit. 2013-11-23]. Dostupné z: http://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/d-zakony/Pokyn__GFR_c_D_6.pdf

MĚŠEC.CZ. *Mzda a plat: Jaký je rozdíl mezi mzdou a platem?* [online]. © 1998 – 2014 [cit. 2013-12-05]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/mzdy-a-duchod/mzda-a-plat/pruvodce/>

PODNIKATEL.CZ. *Zálohy na sociální a zdravotní pojištění v roce 2014* [online]. © 2007 – 2014 [cit. 2014-05-10]. ISSN 1802-8012. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/zalohy-na-socialni-a-zdravotni-pojisteni-v-roce-2014/>

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Přehled sazeb pojistného pro rok 2013	21
Tabulka 2: Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmů fyzických osob	23
Tabulka 3: Vývoj sazeb výdajů procentem z příjmů	28
Tabulka 4: Způsob prokazování nároku na odečet nezdanitelné části základu daně.....	35
Tabulka 5: Způsob prokazování nároků na slevy na dani	36
Tabulka 6: Způsob prokazování nároků na daňové zvýhodnění	36
Tabulka 7: Stanovení výše záloh na daň z příjmů fyzických osob	37
Tabulka 8: Minimální výše záloh na důchodovém spoření	39
Tabulka 9: Zálohy na sociální pojištění	40
Tabulka 10: Zálohy na zdravotní pojištění	41
Tabulka 11: Výpočet měsíční zálohy na daň první varianty	43
Tabulka 12: Výpočet měsíční zálohy na daň druhé varianty	44
Tabulka 13: První varianta ročního zúčtování	45
Tabulka 14: Druhá varianta ročního zúčtování.....	46
Tabulka 15: Třetí varianta ročního zúčtování	47
Tabulka 16: Zálohy na zdravotní a sociální pojištění	48
Tabulka 17: Roční odvod na sociální a zdravotní pojištění při vedení daňové evidence	49
Tabulka 18: První varianta roční daňové povinnosti při vedení daňové evidence	49
Tabulka 19: Druhá varianta roční daňové povinnosti při vedení daňové evidence	50
Tabulka 20: Třetí varianta roční daňové povinnosti při vedení daňové evidence	51
Tabulka 21: Konečná daňová povinnost při uplatnění výdajů procentem z příjmů při nižších příjmech.....	52
Tabulka 22: Roční odvod na sociální a zdravotní pojištění při uplatnění výdajů procentem z příjmů	52
Tabulka 23: Daňová povinnost a odvody na sociální a zdravotní pojištění při uplatnění různých procentuálních výdajů	53
Tabulka 24: Konečná daňová povinnost při uplatnění výdajů procentem z příjmů při vyšších příjmech	54
Tabulka 25: Roční odvod na sociální a zdravotní pojištění při uplatnění výdajů procentem z příjmů	54
Tabulka 26: První varianta konečné daňové povinnosti při kombinaci příjmů z § 6 a 7 55	

Tabulka 27: Druhá varianta konečné daňové povinnosti při kombinaci příjmů z § 6 a 7	56
Tabulka 28: Srovnání zaměstnání a podnikání při uplatnění slevy na poplatníka a daňového zvýhodnění	60
Tabulka 29: Výhody a nevýhody závislé činnosti	62
Tabulka 30: Výhody a nevýhody podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	63

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Srovnání jednotlivých základů daně, daňových povinností a odvodů na sociální a zdravotní pojištění při uplatnění výdajů procentem z příjmů	59
Graf 2: Srovnání daňové povinnosti a odvodů na sociální a zdravotní pojištění při uplatnění slevy na poplatníka, manželku a daňového zvýhodnění	61

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

atd.	a tak dále
DPH	Daň z přidané hodnoty
EU	Evropská unie
k. s.	Komanditní společnost
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
tj.	to je
v. o. s.	Veřejná obchodní společnost
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení s potřebou průvodce

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Příloha 2: Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Příloha 3: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ pro MSSZ za rok 2013

Příloha 4: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ pro OZP za rok 2013

Příloha 5: Potvrzení o zdanitelných příjmech

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Brno

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

8 5 0 5 2 1 / 4 8 2 2

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

X

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného

DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

ano

ne

X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

X

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon")

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2013

nebo jeho část²⁾ od

do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Novák	07 Rodné příjmení	08 Jméno (-a) Karel
09 Titul Ing.	10 Státní příslušnost Česká	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Brno	13 Ulice/část obce Novosady	14 Číslo popisné / orientační 18
15 PSČ 612 00	16 Telefon / mobilní telefon 723 865 400	17 Fax / e-mail novak.karel@gmail.com
		18 Stát ČR

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice/část obce	21 Číslo popis. / orientační	22 PSČ
---------	--------------------	------------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice/část obce	25 Číslo popisné / orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

2. ODDÍL - Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	351 780	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	119 606	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	471 386	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	471 386	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 - úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	471 386	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	39 384	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	39 384	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41- úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	39 384	
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	510 770	
43 Poměrná část základu daně v procentním vyjádření pro účely prominutí úhrady daně z důvodu mimořádné události [(ř. 37 + ř. 39) / ř. 42 * 100]		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	510 770	

3. ODDÍL - Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)				
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0			
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)				
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)				
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)				
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
53 Další částky				
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	0			
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	510 770			
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	510 700			
57 Daň podle § 16 zákona	76 605			

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	76 605,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0,00	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + 59)	76 605	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O STAROBNÍM DÚCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíral-li jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního pojištění stejného druhu zaškrtněte příslušnou variantu

ano ☐ ne ☒

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Marcela Nováková	Rodné číslo	8459236562
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	12	24 840	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (studium)			
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		49 680	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		26 925	

Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Nováková Klára	952168556	12	
2	Novák Jakub	1106186321	12	
3				
4				
	Celkem		24	

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	26 808	
73	Sleva na dani (částka ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	26 808	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	117	
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0	
76	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daňová povinnost		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového daňového řádu (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků (ř.79 - ř.78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř.82 - ř.81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84a	Částka promíjené úhrady na daň z příjmů (ř.74/100 x ř.43)	0	
84	Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	19 092	
85	Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a)	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84a - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více	-18 975	

PŘÍLOHY DAP :

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

Název přílohy	
Příloha č.1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)"	1
Příloha č.2 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)"	
Příloha č.3 - "Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)" včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Pojistné přiznání	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění nebo penzijní pojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Posudek pojišťovny nebo znalce k prokázání výše skutečné škody v důsledku mimořádné události (povodně) na území, pro které byl vyhlášen nouzový stav	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 9	
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet příloh celkem	3

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPISEM

Údaje o zástupci:

Kód zástupce:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatelem, povereným pracovníkem apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu

Datum

1 2 0 3 2 0 1 4

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

Novák

- Označte křížkem odpovídající variantu.
- Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a v § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ZADOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení :

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob

18 975 Kč

Přeplatek zašlete na adresu: Novosady 18, 612 00 Brno

Přeplatek vraťte na účet vedený u _____ č. _____

Kód banky _____ specifický symbol _____

Vlastník účtu _____ měna, ve které je účet veden _____

v Brně _____ dne 12.3.2014 podpis poplatníka (zástupce)

Novák

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo:

8 5 0 5 2 1 / 4 8 2 2

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

za zdaňovací období 2013 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 20 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	X
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	----------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	98 460	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	59 076	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	39 384	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	39 384	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)**A. Údaje o obrátu a odpisech**

Roční úhrn čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitosti

--	--	--

B. Druh činnosti 2)

Sazba výdajů

Název hlavní (převažující) činnosti

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

vedení účetnictví, vedení daňové evidence	60%	98 460	59 076	
---	-----	--------	--------	--

Název dalších činností

Celkem		98 460	59 076	

Příloha 2: Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

PROHLÁŠENÍ
poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti
a z funkčních požitků

Příjmení	Novák	Jméno(-a)	Karel
Titul	Ing.	Rodné číslo ¹⁾	850521/4822
		Číslo pasu ¹⁾	
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu)	Novosady 18	PSČ	612 00
Prohlášení podepisuji pro plátce (název a adresa) UCE Brno s. r. o., Česká 6/859, 612 00 Brno			

I.

1. Podle § 35ba odst. 1 písm. a) a § 35d odst. 2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), slevu na dani na poplatníka na zdaňovací období nebo uvedenou část zdaňovacího období:

2013	uplatňuji ²⁾ neuplatňuji²⁾		uplatňuji ²⁾ neuplatňuji ²⁾		uplatňuji ²⁾ neuplatňuji ²⁾
-------------	--	--	--	--	--

2. Podle § 35ba odst. 1 písm. c) až f) a § 35d odst. 2 zákona uplatňuji slevu na dani z důvodu, že³⁾

- a) pobírám invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění nebo u mne zanikl nárok na invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důvodu souběhu nároku na výplatu tohoto invalidního důchodu a starobního důchodu,
- b) pobírám invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo jiný důchod z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění, u něhož jednou z podmínek přiznání je, že jsem invalidní ve třetím stupni, zanikl mi nárok na invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně z důvodu souběhu nároku na výplatu invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně a starobního důchodu nebo jsem podle zvláštních předpisů invalidní ve třetím stupni, avšak žádost o invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně mi byla zamítnuta z jiných důvodů než proto, že nejsem invalidní ve třetím stupni,
- c) jsem držitelem průkazu ZTP/P

Druh přiznaného důchodu z důvodu invalidity	Číslo a datum rozhodnutí o přiznání důchodu, popř. potvrzení FÚ č. j., ze dne	Důchod přiznán od	Datum vystavení průkazu ZTP/P

- d) se soustavně připravuji na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, ve zdaňovacím období

od - do ²⁾	od - do ²⁾	od - do ²⁾
-----------------------	-----------------------	-----------------------

a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let.

3. Podle § 35c a § 35d zákona uplatňuji daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící se mnou v domácnosti (vlastní, osvojené, dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů, dítě druhého z manželů a vnuka-vnučka, pokud jeho rodiče nemají příjmy, z nichž by mohli daňové zvýhodnění uplatnit):

- a) Nezletilé dítě

Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo
Jakub Novák	1106186321		
Klára Nováková	0952168556		

- b) Zletilé dítě až do dovršení 26 let, jestliže nepobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně a – soustavně se připravuje na budoucí povolání:

Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo

- nemůže se soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz, anebo
- z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat soustavou výdělečnou činnost.

Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Stav	Potvrzení FÚ č. j. ze dne

c) Z dětí uvedených pod písmenky a) a b) jsou držitelé průkazu ZTP/P:

Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo

Uplatňujete-li daňové zvýhodnění a Váš(e) manžel(ka) je zaměstnan(a), vyplňte:

Údaje o manželce (manželovi) žijící (žijícím) se mnou v domácnosti:

Příjmení a jméno(-a)	Nováková Marcela
Název a adresa zaměstnavatele	Mateřská škola, Hajná 56, 684 01 Slavkov u Brna

II.

Prohlašuji, že

- současné neuplatňuji za stejné zdaňovací období ani za stejný kalendářní měsíc zdaňovacího období
 - nárok na slevy na dani podle § 35ba zákona u jiného plátce daně a že současně na stejné období kalendářního roku jsem nepodepsal(-a) u jiného plátce prohlášení k dani³⁾;
 - daňové zvýhodnění⁴⁾ na vyživované dítě u jiného plátce daně a že daňové zvýhodnění na to samé vyživované dítě za stejné zdaňovací období ani za stejný kalendářní měsíc zdaňovacího období neuplatňuje jiná osoba;
- k 1. lednu uvedeného zdaňovacího období starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního povinného pojištění stejného druhu

2013	pobírám	pobírám ²⁾	pobírám ²⁾
	nepobírám ²⁾	nepobírám ²⁾	nepobírám ²⁾

Dojde-li během zdaňovacího období ke změně skutečností rozhodných pro výpočet záloh na daň a daně nebo ke změně podmínek pro poskytnutí slev na dani podle § 35ba zákona, nebo daňového zvýhodnění, písemně je oznámím plátcovi daně (např. změnou v prohlášení) nejpozději poslední den kalendářního měsíce, v němž změna nastala.

Jsem si vědom(-a) následků, kdyby toto prohlášení neodpovídalo pravdě a jsem si vědom(-a) toho, že rozdíl z nesprávně sražené zálohy na daň nebo daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a daňového zvýhodnění z mé viny bude v plné výši včetně příslušenství sražen z mé mzdy.

Změny, k nimž během zdaňovacího období došlo, níže uvádím:

Druh změny	Změna nastala	Datum podpisu	Podpis poplatníka

Potvrzuji pravdivost a úplnost údajů uvedených v tomto prohlášení

Na zdaňovací období	2013	Datum	31. 1. 2013	Podpis	<i>Novák</i>
Dodatečně za zdaňovací období (za kalendářní měsíce)		Datum		Podpis	
Na zdaňovací období		Datum		Podpis	
Dodatečně za zdaňovací období (za kalendářní měsíce)		Datum		Podpis	
Na zdaňovací období		Datum		Podpis	
Dodatečně za zdaňovací období (za kalendářní měsíce)		Datum		Podpis	

Nárok na uznání slev na dani podle § 35ba zákona a nárok na daňové zvýhodnění prokázal poplatník⁵⁾

Na zdaňovací období	Za plátce ověřil	Na zdaňovací období	Za plátce ověřil	Na zdaňovací období	Za plátce ověřil
2013	<i>Horká</i>				

III.

Žádám o provedení ročního zúčtování záloh na daň a daňového zvýhodnění²⁾ a o provedení výpočtu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

za zdaňovací období

a současně prohlašuji, že za uvedené zdaňovací období

1. nejsem povinen(-na) podat ze svých příjmů přiznání k dani z příjmů fyzických osob

2. jsem nepobíral(-a) v uplynulém zdaňovacím období kromě mzdy od jednoho plátce nebo postupně od více plátců včetně mezd dodatečně vyplacených nebo zúčtovaných těmito plátců v době, kdy jsem pro ně již nevykonával(-a) závislou činnost nebo funkci, příjmů zdanitelných srážkou podle zvláštní sazby daně a kromě příjmů, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny, jiné příjmy podle § 7 až 10 zákona podléhající dani z příjmů fyzických osob vyšší než 6 000 Kč

3. jsem pobíral(-a) v uplynulém zdaňovacím období kromě příjmů zdanitelných srážkou podle zvláštní sazby daně a kromě příjmů, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny, příjmy podléhající dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

a) pouze od jednoho plátce ve zdaňovacím období²⁾

b) postupně od dalších plátců daně včetně mezd dodatečně vyplacených nebo zúčtovaných těmito plátců v době, kdy jsem pro ně již nevykonával(-a) závislou činnost nebo funkci, které níže uvádím a potvrzení o vyplacených příjmech a sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění od těchto plátců současně předkládám²⁾.

Ve zdaňovacím období	Jména plátců

Prohlašuji, že:

(vyplní pouze poplatník uplatňující nezdanitelnou část základu daně podle § 15 odst. 3 a 4 zákona)

- odpočet úroků ze základu daně, na které uplatňuji nárok z důvodu zaplacených úroků z úvěru použitého na financování bytových potřeb ze stavebního spoření²⁾, úroků z hypotečního úvěru²⁾ anebo z jiného úvěru poskytnutého v souvislosti s těmito úvěry²⁾, stavebního spořitelny²⁾, bankou²⁾, nebo pobočkou zahraniční banky²⁾ anebo zahraniční bankou²⁾, za zdaňovací období

neuplatňuje jiná osoba²⁾,
uplatňují tyto osoby²⁾ /uveďte v tabulce/

Zdaňovací období	Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Adresa trvalého pobytu

- předmět bytové potřeby pod písmeny a)²⁾ b)²⁾ c)²⁾ d)²⁾ e)²⁾ f)²⁾ g)²⁾ h)²⁾ § 15 odst. 3 zákona, na který uplatňuji odpočet úroků z poskytnutého úvěru, byl užíván v souladu s § 15 odst. 4 zákona, a že částka úroků, o kterou se snižuje základ daně podle § 15 odst. 3 a 4 zákona v úhrnu u všech účastníků smluv o úvěrech žijících v mé domácnosti nepřekročila v uplynulém zdaňovacím období 300 000 Kč. Při placení úroků jen po část roku uplatňovaná částka nepřekročila jednu dvanáctinu této maximální částky za každý měsíc placení úroků.

Kromě nároku na slevy na dani a nároku na daňové zvýhodnění podle údajů uvedených již v prohlášení uplatňuji nárok na:

1. Slevu na dani podle § 35ba odst. 1 písm. b) zákona na manželku (manžela)

Jméno(-a) _____ Příjmení _____ RČ _____

která (který) v uplynulém zdaňovacím období

od - do²⁾ od - do²⁾ od - do²⁾

se mnou žila (žil) v domácnosti a neměla (neměl) v tomto zdaňovacím období vlastní příjem přesahující 68 000 Kč a v uplynulém zdaňovacím období

byla (byl)³⁾ byla (byl)³⁾ byla (byl)³⁾
nebyla (byl)³⁾ nebyla (byl)³⁾ nebyla (byl)³⁾

držitelkou (-lem) průkazu ZTP/P.

2. Nezdánitelné části základu daně:

a) Podle § 15 odst. 1 zákona z důvodu poskytnutí daru

Zdaňovací období	Hodnota daru (Kč)	Zdaňovací období	Hodnota daru (Kč)	Zdaňovací období	Hodnota daru (Kč)

b) Podle § 15 odst. 3 a 4 zákona z důvodu zaplacených úroků z úvěru

Zdaňovací období	Výše úroků (Kč)	Zdaňovací období	Výše úroků (Kč)	Zdaňovací období	Výše úroků (Kč)

c) Podle § 15 odst. 5 zákona z důvodu platby příspěvků na své penzijní připojištění nebo penzijní pojištění

Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)	Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)	Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)

d) Podle § 15 odst. 6 zákona z důvodu zaplaceného pojistného na své soukromé životní pojištění

Zdaňovací období	Výše pojistného (Kč)	Zdaňovací období	Výše pojistného (Kč)	Zdaňovací období	Výše pojistného (Kč)

e) Podle § 15 odst. 7 zákona z důvodu zaplacených členských příspěvků člena odborové organizace

Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)	Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)	Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)

f) Podle § 15 odst. 8 zákona z důvodu úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání

Zdaňovací období	Výše úhrady (Kč)	Zdaňovací období	Výše úhrady (Kč)	Zdaňovací období	Výše úhrady (Kč)

Potvrzuji pravdivost a úplnost údajů uvedených v oddíle III.

Za zdaňovací období	Datum podpisu	Podpis poplatníka

¹⁾ U poplatníků uvedených v § 2 odst. 3 zákona uveďte datum narození a číslo pasu nebo jiného dokladu, prokazující totožnost poplatníka

²⁾ Nehodící se škrtně, popř. podle jednotlivých zdaňovacích období

³⁾ § 38k odst. 4 zákona

⁴⁾ § 35c a § 35d zákona

⁵⁾ § 38l zákona

Příloha 3: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ pro MSSZ za rok 2013

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013

podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

řádný ☒ opravný ☐



1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)				Rodné číslo	
1. Příjmení Novák	2. Jméno Karel	3. Titul Ing.	4. Datum narození 1985-05-21	855 521 4822	
5. Ulice Novosady				Variabilní symbol	
6. Číslo popisné/ orient. 18				7. Stát CZ	
8. Obec Brno				11. ID datové schránky	
9. PSČ (Post Code) 612 00				10. Telefon 723865400	
2. Údaje o daňovém přiznání					
12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce		15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:		16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání	
ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>		ze dne: <input type="text"/>		prodlouženo do dne: <input type="text"/>	
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání		17. Účtování v hospodářském roce			
ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>		ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>			
3. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)					
18. V roce 2013 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost					
jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input checked="" type="checkbox"/> hlavní i vedlejší <input type="checkbox"/>					
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících					
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících					
4. Vedlejší samostatná výdělečná činnost – podle § 9 odst. 6 písm. a) až e) zák. č. 155/1995 Sb.					
Důvod výkonu vedlejší SVČ					
19. Zaměstnání <input checked="" type="checkbox"/>					
20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu <input type="checkbox"/>					
21.1. Nárok na rodičovský příspěvek <input type="checkbox"/>					
21.2. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nem. pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM, <input type="checkbox"/>					
21.3. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni II – IV <input type="checkbox"/>					
22. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR <input type="checkbox"/>					
23. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb. <input type="checkbox"/>					
5. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) a o účasti na důchodovém spoření (DS)					
24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění					
ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> v měsících: 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input type="checkbox"/>					
25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř) <input type="checkbox"/>					
od: <input type="text"/> do: <input type="text"/>					
6. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2013 a další údaje podle § 15 zák. č. 589/1992 Sb.					
26. Daňový základ 39 384,00 Kč					
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší 12 <input type="checkbox"/>					
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší 12 <input type="checkbox"/>					
29. Průměrný měsíční daňový základ 3 282,00 Kč					
30. Rozdělení daňového základu hlavní činnost <input type="text"/> Kč vedlejší činnost <input type="text"/> Kč					
31. Vypočtený vyměřovací základ hlavní činnost 0,00 Kč vedlejší činnost 0,00 Kč					
32. Dílčí vyměřovací základ hlavní činnost 0,00 Kč vedlejší činnost 0,00 Kč					
33. V roce 2013 jsem si alespoň v jednom kalendářním měsíci stanovil/a vyšší MZ pro pojistné na NP a zároveň vyšší MVZ pro zálohu na DP, než činil můj minimální MVZ pro zálohu na DP ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>					
34. Úhrn MVZ pro zálohu na DP ,00 Kč 39. Vyměřovací základ ze SVČ 0,00 Kč					
35. Minimální vyměřovací základ 0,00 Kč 40. Pojistné na DP 0,00 Kč					
36. Určený vyměřovací základ 0,00 Kč 41. Úhrn zaplacených záloh na DP 0,00 Kč					
37. Vyměřovací základ ze zaměstnání ,00 Kč 42. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (40 – 41) 0,00 Kč					
38. Součet řádků 36 a 37 0,00 Kč					

0 9 5 6 3 6 8 8 1 6

strana 1

ČSSZ 89 324 12 – I/2014

Pro výpočet údajů v části 5, při vyplňování tohoto formuláře a následném vytisknutí na Vaší tiskárně, můžete jako pomůcku využít elektronický formulář na internetové adrese www.cssz.cz.

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ

855 521 4822



7. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši: Kč

použijte (pokud nemám vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu **záloh na pojistné**

na měsíce:

1/14 2/14 3/14 4/14 5/14 6/14 7/14 8/14 9/14 10/14 11/14 12/14 1/14-12/14

Přeplatek (zbývající část přeplatku):

a) ☐ vraťte na účet:

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Předčíslí účtu

Číslo účtu

Kód banky

Variabilní symbol

Specifický symbol

b) ☐ pošlete poštovní poukázku na adresu:

Příjmení

Jméno

Titul

Ulice

Číslo popisné/orientační

Obec

PSČ (Post Code)

Stát

8. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistné na nemocenské pojištění (NP) na rok 2014

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2014 považován/a za OSVČ vykonávající:

hlavní činnost ☐

vedlejší činnost ☒

43. Měsíční vyměřovací základ

2 595,00 Kč

45. Měsíční pojistné na NP

115,00 Kč

44. Měsíční záloha na DP

758,00 Kč

9. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

Příjmení

Jméno

Titul

Datum narození

0

Ulice

Číslo popisné/orientační

Obec

PSČ (Post Code)

Stát

CZ

10. Příhláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2013

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2013 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu

ano ☐

ne ☒

11. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

12. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Brno - město

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2013, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře

12.3.2014

Počet příloh

Novák

Podpis (a razítko) OSVČ

Datum přijetí formuláře

Podpis a razítko OSSZ




5 6 5 3 4 1 9 5 7 5

strana 2

ČSSZ 89 324 12 - I/2014

Příloha 4: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ pro OZP za rok 2013



OZP - kód 207

Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné (§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Formulář bude zpracován elektronicky. Vypíšte jej prosím čitelně hůlkovým písmem podle předepsaného vzoru písma, nejlépe černou propisovací tužkou. Zaškrťte pole označe křížkem.

Přehled OSVČ
za rok
2013

1. Identifikace pojistěnce

Příjmení: **N o v á k** Jméno: **K a r e l** Titul: **I n g .**

ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ: Ulice: **N o v o s a d y** Číslo popisné: **18** Číslo orientační: **/** Číslo pojistěnce (rodné číslo): **8 5 0 5 2 1 / 4 8 2 2**

PSČ: **6 1 2 0 0** Obec: **B r n o** Identifikační číslo osoby (ICO): **8 5 5 5 2 1 4 8**

Pojistné (zálohy) platím: ☒ poukázkou ☐ převodem z účtu Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) **/** Telefon: **7 2 3 8 6 5 4 0 0**

E-mail: **n o v a k . k a r e l @ g m a i l . c o m**

2. Prohlášení pojistěnce *)

☒ V roce 2013 pro mne neplatila povinnost hrát zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ

☐ V roce 2013 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) b) c) d) e) f)

Rodné číslo 1. dítěte: **/** Rodné číslo 2. dítěte: **/**

Pro Důvod podle písmena f) uveďte: **/**

3. Přiznání k dani z příjmů

Podávám daňové přiznání ☒ ano ☐ ne

Mám daňového poradce ☐ ano ☒ ne

4. Pojistné OSVČ

Řádek 1: Příjmy za rok 2013 **9 8 4 6 0 , 0 0 Kč**

Řádek 2: Výdaje za rok 2013 **5 9 0 7 6 , 0 0 Kč**

Řádek 4: Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2013 **1 2**

Řádek 5: Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u OZP **1 2**

Řádek 6: Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ

Řádek 9: $12 \times 942 \text{ Kč} \times \text{Řádek 6}$ **0 , 0 0 Kč**

Řádek 12: $\text{Řádek 1} - \text{Řádek 2}$ **3 9 3 8 4 , 0 0 Kč**

Řádek 14: Vyměřovací základ OSVČ za rok 2013: $0,50 \times \text{Řádek 12}$ (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) **1 9 6 9 2 , 0 0 Kč**

Řádek 16: Pojistné za rok 2013: $0,135 \times (\text{Řádek 14} \times \text{Řádek 5}) / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) **2 6 5 9 Kč**

5. Přeplatek (Doplátek *)

Řádek 41: Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2013 na účet OZP **0 Kč**

Řádek 43: Přeplatek (Doplátek): Řádek 41 - Řádek 16 **+ - 2 6 5 9 Kč**

Přeplatek

☒ NEMÁM přeplatek pojistného

☐ NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)

☐ ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: Kč

6. Nová výše zálohy *)

Řádek 51: $0,135 \times 0,50 \times \text{Řádek 12} / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) **2 2 2 Kč**

Typ zálohy

☐ a) 1 752 Kč ☐ b) výpočet ☒ c) 0 Kč **0 Kč**

7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce

Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím OZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.

OZP 87.01/2013

Vyplněno dne **1 5 . 0 3 . 2 0 1 4**

Novák

Podpis pojistěnce

*) Vysvětlivky k vyplňování políček jsou uvedeny v Poučení na druhé straně tohoto formuláře. Pro vyplnění formuláře na PC lze použít elektronický PDF formulář vystavený na internetových stránkách www.ozp.cz.

Príloha 5: Potvrzení o zdanitelných příjmech

P O T V R Z E N Í

**o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků,
sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění¹⁾**
podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon")
za období 2013

Jméno a příjmení poplatníka : <u>Karel Novák</u>		Rodné číslo: ²⁾ <u>8505214822</u>
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) : <u>Novosady 18, Brno</u>		PSČ : <u>612 00</u>
Poplatník podepsal - nepodepsal ³⁾ prohlášen ⁴⁾ - na zdaňovací období ⁵⁾ <u>2013</u>		
- na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení) ³⁾ <u>1 - 12</u>		

1. Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků	351 780										
2. Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31.ledna 2014 (§ 5 odst. 4 zákona)	351 780										
3. Zúčtováno v měsících (číselné označení) <u>1-12</u>	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx										
4. Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacích obdobích 2005 - 2007	0										
5. Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacích obdobích 2008 - 2012	0										
6. Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 13 zákona) ⁵⁾	119 606										
7. Úhrn pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 ⁶⁾	0										
8. Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	471 386										
9. Skutečně sražená záloha na daň z příjmu uvedených na ř. 2	19 092										
10. Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 ⁷⁾	0										
11. Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 ⁸⁾	0										
12. Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)	19 092										
13. Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0										
14. Solidární zvýšení daně u záloh (§ 38ha zákona) v měsících ¹³⁾	xxx										
15. Sleva na poplatníka podle § 35ba odst. 1 písm. a) zákona byla poskytnuta v měsících ¹³⁾	xxx										
16. Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 20%;">Od - do</th> <th style="width: 80%;">Jméno-rodné číslo</th> </tr> <tr> <td>1.1. - 31.12.</td> <td>Klára Nováková - 0952168556</td> </tr> <tr> <td>1.1. - 31.12.</td> <td>Jakub Novák - 1106186321</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </table>	Od - do	Jméno-rodné číslo	1.1. - 31.12.	Klára Nováková - 0952168556	1.1. - 31.12.	Jakub Novák - 1106186321				
Od - do	Jméno-rodné číslo										
1.1. - 31.12.	Klára Nováková - 0952168556										
1.1. - 31.12.	Jakub Novák - 1106186321										
17. Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle §35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 20%;">Od - do</th> <th style="width: 80%;">Stupeň invalidity (ZTP/P)</th> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </table>	Od - do	Stupeň invalidity (ZTP/P)								
Od - do	Stupeň invalidity (ZTP/P)										
18. Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 20%;">Od - do</th> <th style="width: 80%;">Škola</th> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </table>	Od - do	Škola								
Od - do	Škola										
19. Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo - bylo ⁹⁾ provedeno s tímto výsledkem ¹⁰⁾	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši</td> <td style="width: 40%;">Kč byl vrácen poplatníkovi dne</td> </tr> <tr> <td>Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši</td> <td>Kč byl vrácen poplatníkovi dne</td> </tr> <tr> <td>z toho činí přeplatek na dani po slevě</td> <td>Kč</td> </tr> <tr> <td>z toho činí doplatek na daňovém bonusu ³⁹⁾ / přeplacená část na daňovém bonusu ³⁹⁾</td> <td>Kč</td> </tr> </table>	Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši	Kč byl vrácen poplatníkovi dne	Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši	Kč byl vrácen poplatníkovi dne	z toho činí přeplatek na dani po slevě	Kč	z toho činí doplatek na daňovém bonusu ³⁹⁾ / přeplacená část na daňovém bonusu ³⁹⁾	Kč		
Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši	Kč byl vrácen poplatníkovi dne										
Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši	Kč byl vrácen poplatníkovi dne										
z toho činí přeplatek na dani po slevě	Kč										
z toho činí doplatek na daňovém bonusu ³⁹⁾ / přeplacená část na daňovém bonusu ³⁹⁾	Kč										
20. Úhrn pojistného podle §38j odst. 10 zákona, které je povinen platit poplatník uvedený v §2 odst. 3 zákona ¹¹⁾	0										

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne¹²⁾

Jméno a adresa plátce : UCE Brno s. r. o., Česká 56/859, 612 00 Brno	Vyhotoval : Jana Horká
Daňové identifikační číslo plátce : CZ156987445	Číslo telefonu : 566 969 556
Dne : 13. 2. 2014	Podpis a otisk razítka plátce <div style="text-align: center;"> Podpis a otisk razítka plátce </div>

25 5460 Mfin 5460 vzor č.21
 Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, Bělohorská 39, Praha 6-Břevnov, www.aspekt.hm

